

II

(Незаконодателни актове)

РЕГЛАМЕНТИ

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2016/322 НА КОМИСИЯТА

от 10 февруари 2016 година

за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи относно изискванията за покритие на нуждите от ликвидност

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

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

като има предвид, че:

- (1) С Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията ⁽²⁾ се определят условията, според които институциите са задължени да предоставят информация относно съблюдаването от тяхна страна на изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013 като цяло, а с разпоредбите относно изискванията за покритие на нуждите от ликвидност — относно коефициента за ликвидно покритие (LCR) в частност. Като се има предвид, че установената с Регламент (ЕС) № 575/2013 нормативна уредба относно коефициента за ликвидно покритие бе изменена с Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията ⁽³⁾, Регламент (ЕС) № 680/2014 следва да бъде съответно актуализиран, за да бъдат отразени тези изменения в регулаторната рамка по отношение на коефициента за ликвидно покритие за кредитните институции. Наред с другото, актуализацията отразява промяната в естеството на отчитане на коефициента за ликвидно покритие — от обикновен инструмент за наблюдение, предназначен за набиране на информация, която да послужи за изготвянето на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 в периода, претшестваш неговото приемане, до истински инструмент за надзорен преглед след финализирането на регламента.
- (2) Регламент (ЕС) № 680/2014 следва също да бъде актуализиран, за да се внесе допълнителна яснота във връзка с инструкциите и определенията, използвани за целите на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи, и да се коригират печатните грешки, погрешните препратки и несъответствията във форматиранията, които бяха открити в хода на прилагането на регламента.
- (3) Коефициентът за ликвидно покритие, определен в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, се отнася единствено за кредитни институции, докато разпоредбите на Регламент (ЕС) № 680/2014 относно коефициента на ликвидно покритие се прилагат за всички останали институции, с изключение на кредитните институции.
- (4) С оглед на въведените с Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 спецификации на коефициента на ликвидно покритие, с които се засилва използването на образци за целите на надзора, е необходимо да се разработят нови образци и

⁽¹⁾ OBL 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

⁽²⁾ Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията от 16 април 2014 година за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи (OBL 191, 28.6.2014 г., стр. 1).

⁽³⁾ Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 година за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции (OBL 11, 17.1.2015 г., стр. 1).

съответните инструкции за кредитните институции. С други думи, актуализацията на образците и указанията е необходима, за да се включат всички елементи, необходими за изчисляване на коефициента. Освен това тази актуализация е целесъобразна, тъй като съответните позиции, които трябва да бъдат отчитани съгласно актуализираните образци, отразяват реално и в значителна степен позициите, първоначално отчитани съгласно оригиналните образци, което налага единствено отчитането на по-подробна информация със структура и формат, отговарящи на спецификацията на коефициента на ликвидно покритие в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.

- (5) Надзорната отчетност като цяло и по-специално надзорната отчетност във връзка с коефициента на ликвидно покритие са необходими, за да се даде възможност на компетентните органи да проверяват дали институциите се съобразяват с изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013, както и по отношение на коефициента на ликвидно покритие в конкретния случай. Тъй като е необходимо да се провери дали коефициентът на ликвидно покритие се спазва на практика, образците, с които той бива отчитан пред надзорните органи, следва да включват позиции, които са пряко свързани с изчисляването на самия коефициент на ликвидно покритие, както и други позиции (т.нар. „поясняващи позиции“), които са тясно свързани с коефициента на ликвидно покритие и които служат, за да се гарантира правилното разбиране на коефициента в контекста на по-широкия профил на ликвидността на институцията.
- (6) За да се осигури достатъчно дълъг период от време, през който надзорните органи и институциите да се подготвят за прилагането на новите отчетни образци и указания, датата на тяхното първо прилагане следва да бъде отложена с шест месеца, считано от датата на публикуване на настоящия регламент.
- (7) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации, анализира съответните възможни разходи и ползи и поиска становището на Групата на участниците от банковия сектор, създадена по силата на член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹⁾.
- (8) Поради това Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 следва да бъде съответно изменен,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

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

- 1) Член 15 се заменя със следното:

„Член 15

Формат и честота на отчитане на изискването за покритие на нуждите от ликвидност

1. С оглед предоставянето на информация във връзка с изискването за покритие на нуждите от ликвидност съгласно член 415 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална и консолидирана основа, институциите прилагат следното:

- а) кредитните институции ежемесечно предоставят според указанията в приложение XXIII информацията в приложение XXI;
- б) всички други институции, с изключение на посочените в буква а), ежемесечно предоставят според указанията в приложение XIII информацията в приложение XII;

2. Информацията в приложения XII и XXII се отнася до предоставената информация във връзка с дадена отчетна дата и информацията за паричните потоци на институцията през следващите 30 календарни дни.“

- 2) Приложения XXII и XXIII се добавят, както е посочено, съответно в приложения I и II към настоящия регламент.
- 3) В член 18 се добавя следната алинея:

„Независимо от член 3, параграф 1, буква а), за периода от 10 септември 2016 г. до 10 март 2017 г. датата на подаване на информацията при ежемесечното отчитане на коефициента на ликвидно покритие за кредитни институции е тридесетият календарен ден след отчетната дата.“

⁽¹⁾ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

Член 2

Влизане в сила

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

Настоящият регламент се прилага от 10 септември 2016 г.

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

Съставено в Брюксел на 10 февруари 2016 година.

За Комисията
Председател
Jean-Claude JUNCKER

ПРИЛОЖЕНИЕ I

„ПРИЛОЖЕНИЕ XXII

ОТЧИТАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ

ОБРАЗЦИ ЗА ЛИКВИДНОСТ		
Номер на образца	Код на образца	Наименование на образца/ групата образци
ОБРАЗЦИ ЗА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ		
		ЧАСТ I — ЛИКВИДНИ АКТИВИ
72	C 72.00	ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ — ЛИКВИДНИ АКТИВИ
		ЧАСТ II — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ
73	C 73.00	ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ
		ЧАСТ III — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ
74	C 74.00	ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ
		ЧАСТ IV — ОПЕРАЦИИ ПО ЗАМЯНА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ
75	C 75.00	ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ — ОПЕРАЦИИ ПО ЗАМЯНА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ
		ЧАСТ V — ИЗЧИСЛЕНИЯ
76	C 76.00	ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ — ИЗЧИСЛЕНИЯ

Валута

Ред	ID	Позиция	Размер/пазарна стойност	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Стойност съгласно член 9
			010	020	030	040
010	1	ОБЩО НЕКОРИГИРАНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ				
020	1.1	Общо некоригирани активи от ниво 1				
030	1.1.1	Общо некоригирани активи от НИВО 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации				
040	1.1.1.1	Монети и банкноти		1,00		
050	1.1.1.2	Резерви на централната банка с възможност за изтегляне		1,00		
060	1.1.1.3	Активи на централна банка		1,00		
070	1.1.1.4	Активи на централно правителство		1,00		
080	1.1.1.5	Активи на регионално правителство/местни органи на власт		1,00		
090	1.1.1.6	Активи на субект от публичния сектор		1,00		
100	1.1.1.7	Активи на централно правителство и централна банка в местна и чуждестранна валута, които могат да се признаят		1,00		
110	1.1.1.8	Активи на кредитна институция (защитени от правителството на държава членка, насърчителен заемодател)		1,00		

Ред	ID	Позиция	Размер/пазарна стойност	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Стойност съгласно член 9
			010	020	030	040
120	1.1.1.9	Активи на многостранна банка за развитие и международни организации		1,00		
130	1.1.1.10	Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисни активи са монети/банкноти или експозиция към централна банка		1,00		
140	1.1.1.11	Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисни са активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации		0,95		
150	1.1.1.12	Алтернативни подходи към ликвидността: Кредитно улеснение на централна банка		1,00		
160	1.1.1.13	Централни институции: Активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител				
170	1.1.1.14	Алтернативни подходи към ликвидността: Активи от ниво 2А, признати като ниво 1		0,80		
180	1.1.2	Общо некоригирани изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1				
190	1.1.2.1	Изключително висококачествени покрити облигации		0,93		
200	1.1.2.2	Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисни активи са изключително висококачествени покрити облигации		0,88		
210	1.1.2.3	Централни институции: изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител				

Ред	ID	Позиция	Размер/пазарна стойност	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Стойност съгласно член 9
			010	020	030	040
220	1.2	Общо некоригирани активи от ниво 2				
230	1.2.1.	Общо некоригирани активи от НИВО 2А				
240	1.2.1.1	Активи на регионално правителство/местни органи на власт или субекти от публичния сектор (държава членка, рисково тегло 20 %)		0,85		
250	1.2.1.2	Активи на централна банка или централно/регионално правителство или местни органи на власт, или субекти от публичния сектор (трета държава, рисково тегло 20 %)		0,85		
260	1.2.1.3	Висококачествени покрити облигации (втора степен на кредитно качество)		0,85		
270	1.2.1.4	Висококачествени покрити облигации (трета държава, първа степен на кредитно качество)		0,85		
280	1.2.1.5	Корпоративни дългови ценни книжа (първа степен на кредитно качество)		0,85		
290	1.2.1.6	Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисни активи са активи от ниво 2А		0,80		
300	1.2.1.7	Централни институции: активи от ниво 2А, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител				
310	1.2.2	Общо некоригирани активи от НИВО 2Б				
320	1.2.2.1	Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни, първа степен на кредитно качество)		0,75		
330	1.2.2.2	Обезпечени с активи ценни книжа (автомобилни, първа степен на кредитно качество)		0,75		

Ред	ID	Позиция	Размер/пазарна стойност	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Стойност съгласно член 9
			010	020	030	040
340	1.2.2.3	Висококачествени покрити облигации (рисково тегло 35 %)		0,70		
350	1.2.2.4	Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)		0,65		
360	1.2.2.5	Корпоративни дългови ценни книжа (степен на кредитно качество 2/3)		0,50		
370	1.2.2.6	Корпоративни дългови ценни книжа — нелихвоносни активи (държани от кредитни институции по свързани с вероизповеданието причини) (степен на кредитно качество 1/2/3)		0,50		
380	1.2.2.7	Акции (основен борсов индекс)		0,50		
390	1.2.2.8	Нелихвоносни активи (държани от кредитни институции по свързани с вероизповеданието причини) (степен на кредитно качество 3—5)		0,50		
400	1.2.2.9	Ликвидни улеснения с ограничено ползване и с поето задължение		1,00		
410	1.2.2.10	Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисни активи са обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)		0,70		
420	1.2.2.11	Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисни активи са висококачествени покрити облигации (рисково тегло 35 %)		0,65		
430	1.2.2.12	Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисни активи са обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)		0,60		

Ред	ID	Позиция	Размер/пазарна стойност	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Стойност съгласно член 9
			010	020	030	040
440	1.2.2.13	Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисни активи са корпоративни дългови ценни книжа (степен на кредитно качество 2/3), акции (основен борсов индекс) или нелихвоносни активи (държани от кредитни институции по свързани с вероизповеданието причини) (степен на кредитно качество 3—5)		0,45		
450	1.2.2.14	Влогове от член на мрежата в централна институция (инвестиция без поемане на задължение)		0,75		
460	1.2.2.15	Ликвидно финансиране достъпно за член на мрежата от централната институция (неопределено обезпечаване)		0,75		
470	1.2.2.16	Централни институции: активи от ниво 2Б, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител				
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ						
480	2	Алтернативни подходи към ликвидността: Допълнителни активи от ниво 1/2А/2Б, включени поради неприлагане на изискването за съгласуваност на валутите по свързани с алтернативните подходи към ликвидността причини				
490	3	Влогове от член на мрежата при централна институция (инвестиция с поемане на задължение в активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)				
500	4	Влогове от член на мрежата при централна институция (инвестиция с поемане на задължение в изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1)				
510	5	Влогове от член на мрежата при централна институция (инвестиция с поемане на задължение в активи от ниво 2А)				

Ред	ID	Позиция	Размер/пазарна стойност	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Стойност съгласно член 9
			010	020	030	040
520	6	Влогове от член на мрежата при централна институция (инвестиция с поемане на задължение в активи от ниво 2Б)				
530	7	Корекции на активи поради нетни изходящи ликвидни потоци от предсрочно закриване на хеджиращи позиции				
540	8	Корекции на активи поради нетни входящи ликвидни потоци от предсрочно закриване на хеджиращи позиции				
550	9	Финансирани от държава членка гарантирани банкови активи, обект на унаследяване				
560	10	Финансирани от държава членка агенции за управление на обезценени активи, обект на преходни разпоредби				
570	11	Секюритизации, обезпечени с жилищни заеми, обект на преходни разпоредби				
580	12	Активи от ниво 1/2А/2Б, изключени поради свързани с валутата причини				
590	13	Активи от ниво 1/2А/2Б, изключени по оперативни причини, с изключение на свързани с валутата причини				
600	14	Нелихвоносни активи от ниво 1 (държани от кредитни институции по свързани с вероизповеданието причини)				
610	15	Нелихвоносни активи от ниво 2А (държани от кредитни институции по свързани с вероизповеданието причини)				

С 73.00 — ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ

Валута

Ред	ID	Позиция	Размер	Пазарна стойност на предоставеното обезпечение	Стойност на предоставеното обезпечение съгласно член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
010	1	ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	010	020	030	040	050	060
010	1	ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ						
020	1.1	Изходящи потоци от необезпечени сделки/влогове						
030	1.1.1	Влогове на дребно						
040	1.1.1.1	влогове в случаите, когато е договорено прехвърляне в рамките на следващите 30 дни				1,00		
050	1.1.1.2	влогове, за които се прилагат по-високи изходящи потоци						
060	1.1.1.2.1.	категория 1				0,10-0,15		
070	1.1.1.2.2.	категория 2				0,15-0,20		
080	1.1.1.3	стабилни влогове				0,05		
090	1.1.1.4	дерогирани стабилни влогове				0,03		
100	1.1.1.5	влогове в трети държави, където се прилага по-висок изходящ поток						
110	1.1.1.6	други влогове на дребно				0,10		
120	1.1.2	Оперативни влогове						
130	1.1.2.1	поддържани за услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства или други сравними услуги в рамките на установено оперативно взаимоотношение						

			Размер	Пазарна стойност на предоставеното обезпечение	Стойност на предоставеното обезпечение съгласно член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
Ред	ID	Позиция	010	020	030	040	050	060
140	1.1.2.1.1	обхванати от СГД				0,05		
150	1.1.2.1.2	необхванати от СГД				0,25		
160	1.1.2.2	поддържани в рамките на ИЗС или кооперативна мрежа						
170	1.1.2.2.1	нетретирани като ликвидни активи за институцията вложител				0,25		
180	1.1.2.2.2	третирани като ликвидни активи за кредитната институция вложител				1,00		
190	1.1.2.3	поддържани в рамките на установено оперативно взаимоотношение (друго) с нефинансови клиенти				0,25		
200	1.1.2.4	поддържани, за да се ползват услуги по парични клирингови операции и услуги от централна кредитна институция в рамките на мрежа				0,25		
210	1.1.3	Неоперативни влогове						
220	1.1.3.1	влогове от кореспондентско банкиране или от предоставянето на основни посреднически услуги				1,00		
230	1.1.3.2	влогове от финансови клиенти				1,00		
240	1.1.3.3	влогове от други клиенти						
250	1.1.3.3.1	обхванати от СГД				0,20		
260	1.1.3.3.2	необхванати от СГД				0,40		

			Размер	Пазарна стойност на предоставеното обезпечение	Стойност на предоставеното обезпечение съгласно член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
Ред	ID	Позиция	010	020	030	040	050	060
270	1.1.4	Допълнителни изходящи потоци						
280	1.1.4.1	обезпечение, различно от активи от ниво 1, предоставени по деривати				0,20		
290	1.1.4.2	обезпечение с активи от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации, предоставени по деривати				0,10		
300	1.1.4.3	съществени изходящи потоци поради влошаване на собственото кредитно качество				1,00		
310	1.1.4.4	въздействие на сценарий на неблагоприятно развитие на пазарните условия върху сделки с деривати, сделки за финансиране и други договори						
320	1.1.4.4.1.	Подход на историческия ретроспективен преглед				1,00		
330	1.1.4.4.2	Подход на усъвършенствания метод за допълнителни изходящи потоци				1,00		
340	1.1.4.5	изходящи потоци от деривати				1,00		
350	1.1.4.6	къси позиции						
360	1.1.4.6.1	обхванати от обезпечени сделки за финансирани с ценни книжа				0,00		
370	1.1.4.6.2	други				1,00		
380	1.1.4.7	изискуем излишък по обезпечението				1,00		
390	1.1.4.8	дължимо обезпечение				1,00		
400	1.1.4.9	обезпечение с ликвиден актив, заменяемо за неликвидни активи				1,00		

			Размер	Пазарна стойност на предоставеното обезпечение	Стойност на предоставеното обезпечение съгласно член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
Ред	ID	Позиция	010	020	030	040	050	060
410	1.1.4.10	загуба на финансиране по структурирани финансови дейности						
420	1.1.4.10.1	структурирани финансови инструменти				1,00		
430	1.1.4.10.2	механизми за финансиране				1,00		
440	1.1.4.11	получени в заем активи при липса на обезпечение				1,00		
450	1.1.4.12	вътрешно нетиране на позициите на клиенти				0,50		
460	1.1.5	Улеснения с поето задължение						
470	1.1.5.1	кредитни улеснения						
480	1.1.5.1.1	за клиенти на дребно				0,05		
490	1.1.5.1.2	за нефинансови клиенти, различни от клиентите на дребно				0,10		
500	1.1.5.1.3	за кредитни институции						
510	1.1.5.1.3.1	за финансиране на насърчителни заеми на клиенти на дребно				0,05		
520	1.1.5.1.3.2	за финансиране на насърчителни заеми на нефинансови клиенти				0,10		
530	1.1.5.1.3.3	други				0,40		
540	1.1.5.1.4	за регулирани финансови институции, различни от кредитни институции				0,40		

			Размер	Пазарна стойност на предоставеното обезпечение	Стойност на предоставеното обезпечение съгласно член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
Ред	ID	Позиция	010	020	030	040	050	060
550	1.1.5.1.5	в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране						
560	1.1.5.1.6	в рамките на ИЗС или кооперативна мрежа, ако са третирани като ликвидни активи от институцията вложител				0,75		
570	1.1.5.1.7	за други финансови клиенти				1,00		
580	1.1.5.2	ликвидни улеснения						
590	1.1.5.2.1	за клиенти на дребно				0,05		
600	1.1.5.2.2	за нефинансови клиенти, различни от клиентите на дребно				0,30		
610	1.1.5.2.3	за лични инвестиционни дружества				0,40		
620	1.1.5.2.4	за дружества със специална цел — секюритизация						
630	1.1.5.2.4.1	за придобиване на активи, различни от ценни книжа от нефинансови клиенти				0,10		
640	1.1.5.2.4.2	други				1,00		
650	1.1.5.2.5	за кредитни институции						
660	1.1.5.2.5.1	за финансиране на насърчителни заеми на клиенти на дребно				0,05		
670	1.1.5.2.5.2	за финансиране на насърчителни заеми на нефинансови клиенти				0,30		
680	1.1.5.2.5.3	други				0,40		

			Размер	Пазарна стойност на предоставеното обезпечение	Стойност на предоставеното обезпечение съгласно член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
Ред	ID	Позиция	010	020	030	040	050	060
690	1.1.5.2.6	в рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране						
700	1.1.5.2.7	в рамките на ИЗС или кооперативна мрежа, ако са третирани като ликвидни активи от институцията вложител				0,75		
710	1.1.5.2.8	за други финансови клиенти				1,00		
720	1.1.6	Други продукти и услуги						
730	1.1.6.1	Други задбалансови и условни задължения за финансиране						
740	1.1.6.2	неусвоени заеми и аванси към контрагенти на едро						
750	1.1.6.3	ипотеки, които са одобрени, но все още не са усвоени						
760	1.1.6.4	кредитни карти						
770	1.1.6.5	овърдрафти						
780	1.1.6.6	планирани изходящи потоци, свързани с подновяване или удължаване на нови кредити на дребно или на едро						
790	1.1.6.6.1	превишаване на финансирането за нефинансови клиенти						
800	1.1.6.6.1.1	превишаване на финансирането за клиенти на дребно						
810	1.1.6.6.1.2	превишаване на финансирането за нефинансови предприятия						

			Размер	Пазарна стойност на предоставеното обезпечение	Стойност на предоставеното обезпечение съгласно член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
Ред	ID	Позиция	010	020	030	040	050	060
820	1.1.6.6.1.3	превишаване на финансирането за централни правителства, МБР и СПС						
830	1.1.6.6.1.4	превишаване на финансирането за други юридически субекти						
840	1.1.6.6.2	други						
850	1.1.6.7	планирани задължения по договори за деривати						
860	1.1.6.8	продукти за търговско финансиране, водещи до задбалансови позиции						
870	1.1.6.9	други						
880	1.1.7	Други задължения						
890	1.1.7.1	задължения, произтичащи от оперативни разходи				0,00		
900	1.1.7.2	под формата на дългови облигации, ако не са третирани като влогове на дребно				1,00		
910	1.1.7.3	други				1,00		
920	1.2	Изходящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар						
930	1.2.1	Контрагентът е централна банка						
940	1.2.1.1	обезпечение от ниво 1 с изключение на изключително висококачествени покрити облигации				0,00		
950	1.2.1.2	обезпечение с изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1				0,00		

			Размер	Пазарна стойност на предоставеното обезпечение	Стойност на предоставеното обезпечение съгласно член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
Ред	ID	Позиция	010	020	030	040	050	060
960	1.2.1.3	обезпечение от ниво 2А				0,00		
970	1.2.1.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)				0,00		
980	1.2.1.5	покрити облигации от ниво 2Б				0,00		
990	1.2.1.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)				0,00		
1000	1.2.1.7	обезпечение с други активи от ниво 2Б				0,00		
1010	1.2.1.8	обезпечение с неликвидни активи				0,00		
1020	1.2.2	Контрагентът не е централна банка						
1030	1.2.2.1	обезпечение от ниво 1 с изключение на изключително висококачествени покрити облигации				0,00		
1040	1.2.2.2	обезпечение с изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1				0,07		
1050	1.2.2.3	обезпечение от ниво 2А				0,15		
1060	1.2.2.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)				0,25		
1070	1.2.2.5	покрити облигации от ниво 2Б				0,30		

			Размер	Пазарна стойност на предоставеното обезпечение	Стойност на предоставеното обезпечение съгласно член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
Ред	ID	Позиция	010	020	030	040	050	060
1080	1.2.2.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)				0,35		
1090	1.2.2.7	обезпечение с други активи от ниво 2Б				0,50		
1100	1.2.2.8	обезпечение с неликвидни активи						
1110	1.2.2.8.1	контрагентът е централно правителство, субекти от публичния сектор с рисково тегло <= 20 %, многостранна банка за развитие				0,25		
1120	1.2.2.8.2	друг контрагент				1,00		
1130	1.3	Общо изходящи потоци от операции по замяна на обезпечения						
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ								
1140	2	Облигации на дребно с остатъчен падеж по-малък от 30 дни						
1150	3	Влогове на дребно, изключени от изчисляването на изходящите потоци						
1160	4	Влогове на дребно, които не са оценени						
1170	5	Изходящи ликвидни потоци, които трябва да бъдат нетирани от взаимозависими входящи потоци						
	6	Оперативни влогове, поддържани за услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства или други сравними услуги в рамките на установено оперативно взаимоотношение						
1180	6.1	предоставени от кредитни институции						

			Размер	Пазарна стойност на предоставеното обезпечение	Стойност на предоставеното обезпечение съгласно член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
Ред	ID	Позиция	010	020	030	040	050	060
1190	6.2	предоставени от финансови клиенти, различни от кредитни институции						
1200	6.3	предоставени от централни правителства, централни банки, МБР и СПС						
1210	6.4	предоставени от други клиенти						
	7	Неоперативни влогове, поддържани от финансови клиенти и други клиенти						
1220	7.1	предоставени от кредитни институции						
1230	7.2	предоставени от финансови клиенти, различни от кредитни институции						
1240	7.3	предоставени от централни правителства, централни банки, МБР и СПС						
1250	7.4	предоставени от други клиенти						
1260	8	Задължения за финансиране към нефинансови клиенти						
1270	9	Предоставено по деривати обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации						
1280	10	Наблюдение на сделки по финансиране с ценни книжа						
	11	Изходящи потоци в рамките на групата или институционални защитни схеми						
1290	11.1	от които: за финансови клиенти						

			Размер	Пазарна стойност на предоставеното обезпечение	Стойност на предоставеното обезпечение съгласно член 9	Стандартно тегло	Приложимо тегло	Изходящ поток
Ред	ID	Позиция	010	020	030	040	050	060
1300	11.2	от които: за нефинансови клиенти						
1310	11.3	от които: обезпечени						
1320	11.4	от които: кредитни улеснения без преференциално третиране						
1330	11.5	от които: ликвидни улеснения без преференциално третиране						
1340	11.6	от които: оперативни влогове						
1350	11.7	от които: неоперативни влогове						
1360	11.8	от които: задължения под формата на дългови ценни книжа, ако не са третирани като влогове на дребно						
1370	12	Валутни изходящи потоци						
1380	13	Изходящи потоци на трети държави — ограничения върху преводите или неконвертируеми валути						
1390	14	Допълнителни салда, които трябва да се въведат в резервите на централните банки						

С 74.00 — ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ

Валута	
--------	--

Ред	ID	Позиция	Размер			Пазарна стойност на полученото обезпечение	
			За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци
			010	020	030	040	050
010	1	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ					
020	1.1	Входящи потоци от необезпечени сделки/влогове					
030	1.1.1	вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)					
040	1.1.1.1	вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки), несъответстващи на изплащането на главницата					
050	1.1.1.2	други вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)					
060	1.1.1.2.1.	вземания към клиенти на дребно					
070	1.1.1.2.2	вземания към нефинансови предприятия					
080	1.1.1.2.3	вземания към централни правителства, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор.					
090	1.1.1.2.4	вземания към други юридически субекти					

Ред	ID	Позиция	Освободена от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	Стандартно тегло	Приложимо тегло		
					За което се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За което се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободено от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
			060	070	080	090	100
010	1	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ					
020	1.1	Входящи потоци от необезпечени сделки/влогове					
030	1.1.1	вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)					
040	1.1.1.1	вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки), несъответстващи на изплащането на главницата		1,00			
050	1.1.1.2	други вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)					
060	1.1.1.2.1.	вземания към клиенти на дребно		0,50			
070	1.1.1.2.2	вземания към нефинансови предприятия		0,50			
080	1.1.1.2.3	вземания към централни правителства, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор.		0,50			
090	1.1.1.2.4	вземания към други юридически субекти		0,50			

			Стойност на получено обезпечение съгласно член 9			Входящ поток		
			За която се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За която се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободена от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	ID	Позиция	110	120	130	140	150	160
010	1	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ						
020	1.1	Входящи потоци от необезпечени сделки/ влогове						
030	1.1.1	вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)						
040	1.1.1.1	вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки), несъответстващи на изплащането на главницата						
050	1.1.1.2	други вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)						
060	1.1.1.2.1.	вземания към клиенти на дребно						
070	1.1.1.2.2	вземания към нефинансови предприятия						
080	1.1.1.2.3	вземания към централни правителства, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор.						
090	1.1.1.2.4	вземания към други юридически субекти						

			Размер			Пазарна стойност на полученото обезпечение	
			За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци
Ред	ID	Позиция	010	020	030	040	050
100	1.1.2	вземания към централни банки и финансови клиенти					
110	1.1.2.1	вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове					
120	1.1.2.1.1	вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове, когато кредитната институция е в състояние да установи съответна ставка за симетричен входящ поток					
130	1.1.2.1.2	вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове, когато кредитната институция не е в състояние да установи съответна ставка за симетричен входящ поток					
140	1.1.2.2	вземания към централни банки и финансови клиенти, които не са класифицирани като оперативни влогове					
150	1.1.2.2.1	вземания към централни банки					
160	1.1.2.2.2	вземания към финансови клиенти					
170	1.1.3	входящи потоци, съответстващи на изходящите потоци, съгласно ангажиментите за отпускане на насърчителен заем, посочени в член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията					

Ред	ID	Позиция	Освободена от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	Стандартно тегло	Приложимо тегло		
			060		070	За което се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За което се прилага таван от 90 % на входящите потоци
			060	070	080	090	100
100	1.1.2	вземания към централни банки и финансови клиенти					
110	1.1.2.1	вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове					
120	1.1.2.1.1	вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове, когато кредитната институция е в състояние да установи съответна ставка за симетричен входящ поток					
130	1.1.2.1.2	вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове, когато кредитната институция не е в състояние да установи съответна ставка за симетричен входящ поток		0,05			
140	1.1.2.2	вземания към централни банки и финансови клиенти, които не са класифицирани като оперативни влогове					
150	1.1.2.2.1	вземания към централни банки		1,00			
160	1.1.2.2.2	вземания към финансови клиенти		1,00			
170	1.1.3	входящи потоци, съответстващи на изходящите потоци, съгласно ангажиментите за отпускане на насърчителен заем, посочени в член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията		1,00			

			Стойност на получено обезпечение съгласно член 9			Входящ поток		
			За която се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За която се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободена от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	ID	Позиция	110	120	130	140	150	160
100	1.1.2	вземания към централни банки и финансови клиенти						
110	1.1.2.1	вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове						
120	1.1.2.1.1	вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове, когато кредитната институция е в състояние да установи съответна ставка за симетричен входящ поток						
130	1.1.2.1.2	вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове, когато кредитната институция не е в състояние да установи съответна ставка за симетричен входящ поток						
140	1.1.2.2	вземания към централни банки и финансови клиенти, които не са класифицирани като оперативни влогове						
150	1.1.2.2.1	вземания към централни банки						
160	1.1.2.2.2	вземания към финансови клиенти						
170	1.1.3	входящи потоци, съответстващи на изходящите потоци, съгласно ангажиментите за отпускане на насърчителен заем, посочени в член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията						

			Размер			Пазарна стойност на полученото обезпечение	
			За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци
Ред	ID	Позиция	010	020	030	040	050
180	1.1.4	вземания по операции по търговско финансиране					
190	1.1.5	вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни					
200	1.1.6	активи без определена крайна договорна дата					
210	1.1.7	вземания по позиции в инструменти, включени в основни капиталови индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи					
220	1.1.8	входящи потоци от неувоените кредитни или ликвидни улеснения и всякакви други задължения, предоставени от централни банки, при условие че няма двойно отчитане на ликвидни активи					
230	1.1.9	входящи потоци от освобождаването на салдата по отделени сметки съгласно нормативните изисквания за защита на търговските активи на клиентите					
240	1.1.10	входящи потоци от деривати					
250	1.1.11	входящи потоци от неувоени кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, когато компетентният орган е предоставил разрешение за прилагане на висока ставка за входящите потоци					
260	1.1.12	други входящи потоци					

Ред	ID	Позиция	Освободена от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	Стандартно тегло	Приложимо тегло		
					За което се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За което се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободено от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
			060	070	080	090	100
180	1.1.4	вземания по операции по търговско финансиране		1,00			
190	1.1.5	вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни		1,00			
200	1.1.6	активи без определена крайна договорна дата		0,20			
210	1.1.7	вземания по позиции в инструменти, включени в основни капиталови индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи		1,00			
220	1.1.8	входящи потоци от неусвоените кредитни или ликвидни улеснения и всякакви други задължения, предоставени от централни банки, при условие че няма двойно отчитане на ликвидни активи		1,00			
230	1.1.9	входящи потоци от освобождаването на салдата по отделени сметки съгласно нормативните изисквания за защита на търговските активи на клиентите		1,00			
240	1.1.10	входящи потоци от деривати		1,00			
250	1.1.11	входящи потоци от неусвоени кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, когато компетентният орган е предоставил разрешение за прилагане на висока ставка за входящите потоци					
260	1.1.12	други входящи потоци		1,00			

			Стойност на получено обезпечение съгласно член 9			Входящ поток		
			За която се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За която се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободена от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	ID	Позиция	110	120	130	140	150	160
180	1.1.4	вземания по операции по търговско финансиране						
190	1.1.5	вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни						
200	1.1.6	активи без определена крайна договорна дата						
210	1.1.7	вземания по позиции в инструменти, включени в основни капиталови индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи						
220	1.1.8	входящи потоци от неусвоените кредитни или ликвидни улеснения и всякакви други задължения, предоставени от централни банки, при условие че няма двойно отчитане на ликвидни активи						
230	1.1.9	входящи потоци от освобождаването на салдата по отделени сметки съгласно нормативните изисквания за защита на търговските активи на клиентите						
240	1.1.10	входящи потоци от деривати						
250	1.1.11	входящи потоци от неусвоени кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, когато компетентният орган е предоставил разрешение за прилагане на висока ставка за входящите потоци						
260	1.1.12	други входящи потоци						

			Размер			Пазарна стойност на полученото обезпечение	
			За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци
Ред	ID	Позиция	010	020	030	040	050
270	1.2	Входящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар					
280	1.2.1	обезпечение, което отговаря на изискванията за ликвиден актив					
290	1.2.1.1	обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации					
300	1.2.1.2	обезпечение от ниво 1, което е изключително висококачествени покрити облигации					
310	1.2.1.3	обезпечение от ниво 2А					
320	1.2.1.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)					
330	1.2.1.5	обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б					
340	1.2.1.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)					
350	1.2.1.7	обезпечение от ниво 2Б, което все още не е отразено в раздел 1.2.1.4., 1.2.1.5. или 1.2.1.6.					
360	1.2.2	обезпечението се използва за покриване на къса позиция					
370	1.2.3	обезпечение, което не отговаря на изискванията за ликвиден актив					

Ред	ID	Позиция	Освободена от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	Стандартно тегло	Приложимо тегло		
			060		070	За което се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За което се прилага таван от 90 % на входящите потоци
					080	090	100
270	1.2	Входящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар					
280	1.2.1	обезпечение, което отговаря на изискванията за ликвиден актив					
290	1.2.1.1	обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации		1,00			
300	1.2.1.2	обезпечение от ниво 1, което е изключително висококачествени покрити облигации		0,93			
310	1.2.1.3	обезпечение от ниво 2А		0,85			
320	1.2.1.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)		0,75			
330	1.2.1.5	обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б		0,70			
340	1.2.1.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)		0,65			
350	1.2.1.7	обезпечение от ниво 2Б, което все още не е отразено в раздел 1.2.1.4., 1.2.1.5. или 1.2.1.6.		0,50			
360	1.2.2	обезпечението се използва за покриване на къса позиция					
370	1.2.3	обезпечение, което не отговаря на изискванията за ликвиден актив					

			Стойност на получено обезпечение съгласно член 9			Входящ поток		
			За която се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За която се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободена от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	ID	Позиция	110	120	130	140	150	160
270	1.2	Входящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар						
280	1.2.1	обезпечение, което отговаря на изискванията за ликвиден актив						
290	1.2.1.1	обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации						
300	1.2.1.2	обезпечение от ниво 1, което е изключително висококачествени покрити облигации						
310	1.2.1.3	обезпечение от ниво 2А						
320	1.2.1.4	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)						
330	1.2.1.5	обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б						
340	1.2.1.6	обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)						
350	1.2.1.7	обезпечение от ниво 2Б, което все още не е отразено в раздел 1.2.1.4., 1.2.1.5. или 1.2.1.6.						
360	1.2.2	обезпечението се използва за покриване на къса позиция						
370	1.2.3	обезпечение, което не отговаря на изискванията за ликвиден актив						

			Размер			Пазарна стойност на полученото обезпечение	
			За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци
Ред	ID	Позиция	010	020	030	040	050
380	1.2.3.1	маржин заеми: обезпечението е неликвидно					
390	1.2.3.2	обезпечението е неликвиден капиталов инструмент					
400	1.2.3.3	всички други неликвидни обезпечения					
410	1.3	Общо изходящи потоци от операции по замяна на обезпечения					
420	1.4	(Разлика между общо претеглените входящи потоци и общо претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируема валута)					
430	1.5	(Излишък от входящи потоци от свързана специализирана кредитна институция)					
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ							
440	2	Взаимозависими входящи потоци					
450	3	Валутни входящи потоци					
460	4	Входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема					
470	4.1	Вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)					

Ред	ID	Позиция	Приложимо тегло				
			Освободена от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	Стандартно тегло	За което се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За което се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободено от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
			060	070	080	090	100
380	1.2.3.1	маржин заеми: обезпечението е неликвидно		0,50			
390	1.2.3.2	обезпечението е неликвиден капиталов инструмент		1,00			
400	1.2.3.3	всички други неликвидни обезпечения		1,00			
410	1.3	Общо изходящи потоци от операции по замяна на обезпечения					
420	1.4	(Разлика между общо претеглените входящи потоци и общо претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируема валута)					
430	1.5	(Излишък от входящи потоци от свързана специализирана кредитна институция)					
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ							
440	2	Взаимозависими входящи потоци					
450	3	Валутни входящи потоци					
460	4	Входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема					
470	4.1	Вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)					

			Стойност на получено обезпечение съгласно член 9			Входящ поток		
			За която се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За която се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободена от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	ID	Позиция	110	120	130	140	150	160
380	1.2.3.1	маржин заеми: обезпечението е неликвидно						
390	1.2.3.2	обезпечението е неликвиден капиталов инструмент						
400	1.2.3.3	всички други неликвидни обезпечения						
410	1.3	Общо изходящи потоци от операции по замяна на обезпечения						
420	1.4	(Разлика между общо претеглените входящи потоци и общо претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируема валута)						
430	1.5	(Излишък от входящи потоци от свързана специализирана кредитна институция)						
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ								
440	2	Взаимозависими входящи потоци						
450	3	Валутни входящи потоци						
460	4	Входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема						
470	4.1	Вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)						

Ред	ID	Позиция	Размер			Пазарна стойност на полученото обезпечение	
			За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци
			010	020	030	040	050
480	4.2	Вземания към финансови клиенти					
490	4.3	Обезпечени сделки					
500	4.4	Вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни					
510	4.5	Всички други входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема					
520	4.6	Входящи потоци от неусвоени кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, при които компетентният орган не е предоставил разрешение за прилагане на по-висока ставка за входящите потоци					

Ред	ID	Позиция	Приложимо тегло				
			Освободена от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	Стандартно тегло	За което се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За което се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободено от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
			060	070	080	090	100
480	4.2	Вземания към финансови клиенти					
490	4.3	Обезпечени сделки					
500	4.4	Вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни					
510	4.5	Всички други входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема					
520	4.6	Входящи потоци от неусвоени кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, при които компетентният орган не е предоставил разрешение за прилагане на по-висока ставка за входящите потоци					

			Стойност на получено обезпечение съгласно член 9			Входящ поток		
			За която се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За която се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободена от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци	За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци
Ред	ID	Позиция	110	120	130	140	150	160
480	4.2	Вземания към финансови клиенти						
490	4.3	Обезпечени сделки						
500	4.4	Вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни						
510	4.5	Всички други входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема						
520	4.6	Входящи потоци от неусвоени кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, при които компетентният орган не е предоставил разрешение за прилагане на по-висока ставка за входящите потоци						

С 75.00 — ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ — ОПЕРАЦИИ ПО ЗАМЯНА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ

Валута	
--------	--

Ред	ID	Позиция	Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци
			010	020	030	040	050	060
010	1	ОБЩО ОПЕРАЦИИ ПО ЗАМЯНА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ОБЕЗПЕЧЕНИ ДЕРИВАТИ						
020	1.1	Общо за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации) и е получено в заем следното обезпечение:						
030	1.1.1	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)						
040	1.1.2	Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1						
050	1.1.3	Активи от ниво 2А						
060	1.1.4	Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
070	1.1.5	Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б						
080	1.1.6	Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
090	1.1.7	Други от ниво 2Б						
100	1.1.8	Неликвидни активи						

Ред	ID	Позиция	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входя- щите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входя- щите потоци	Само обезпечени деривати			
					Пазарна стойност на предоставено в заем обезпе- чение	Ликвидна стой- ност на предоста- вано в заем обез- печение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стой- ност на получено в заем ликвидно обезпечение
			070	080	090	100	110	120
010	1	ОБЩО ОПЕРАЦИИ ПО ЗАМЯНА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ОБЕЗПЕЧЕНИ ДЕРИВАТИ						
020	1.1	Общо за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации) и е получено в заем следното обезпечение:						
030	1.1.1	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)						
040	1.1.2	Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1						
050	1.1.3	Активи от ниво 2А						
060	1.1.4	Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
070	1.1.5	Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б						
080	1.1.6	Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
090	1.1.7	Други от ниво 2Б						
100	1.1.8	Неликвидни активи						

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци
Ред	ID	Позиция	010	020	030	040	050	060
110	1.2	Общо за сделки, при които са предоставени в заем изключително висококачествени покрити облигации и е получено в заем следното обезпечение:						
120	1.2.1	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)						
130	1.2.2	Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1						
140	1.2.3	Активи от ниво 2А						
150	1.2.4	Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
160	1.2.5	Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б						
170	1.2.6	Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
180	1.2.7	Други от ниво 2Б						
190	1.2.8	Неликвидни активи						
200	1.3	Общо за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 2А и е получено в заем следното обезпечение:						
210	1.3.1.	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)						
220	1.3.2	Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1						

Ред	ID	Позиция	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входя- щите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входя- щите потоци	Само обезпечени деривати			
					Пазарна стойност на предоставено в заем обезпе- чение	Ликвидна стой- ност на предоста- вано в заем обез- печение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стой- ност на получено в заем ликвидно обезпечение
			070	080	090	100	110	120
110	1.2	Общо за сделки, при които са предоста- вени в заем изключително висококаче- ствени покрити облигации и е получено в заем следното обезпечение:						
120	1.2.1	Активи от ниво 1 (с изключение на изключи- телно висококачествени покрити облигации)						
130	1.2.2	Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1						
140	1.2.3	Активи от ниво 2А						
150	1.2.4	Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
160	1.2.5	Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б						
170	1.2.6	Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
180	1.2.7	Други от ниво 2Б						
190	1.2.8	Неликвидни активи						
200	1.3	Общо за сделки, при които са предоста- вени в заем активи от ниво 2А и е полу- чено в заем следното обезпечение:						
210	1.3.1.	Активи от ниво 1 (с изключение на изключи- телно висококачествени покрити облигации)						
220	1.3.2	Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1						

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци
Ред	ID	Позиция	010	020	030	040	050	060
230	1.3.3	Активи от ниво 2А						
240	1.3.4	Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
250	1.3.5	Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б						
260	1.3.6	Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
270	1.3.7	Други от ниво 2Б						
280	1.3.8	Неликвидни активи						
290	1.4	Общо за сделки, при които са предоставени в заеми обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) и е получено в заем следното обезпечение:						
300	1.4.1.	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)						
310	1.4.2	Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1						
320	1.4.3	Активи от ниво 2А						
330	1.4.4	Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
340	1.4.5	Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б						

Ред	ID	Позиция	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входя- щите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входя- щите потоци	Само обезпечени деривати			
					Пазарна стойност на предоставено в заем обезпе- чение	Ликвидна стой- ност на предоста- вано в заем обез- печение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стой- ност на получено в заем ликвидно обезпечение
			070	080	090	100	110	120
230	1.3.3	Активи от ниво 2А						
240	1.3.4	Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
250	1.3.5	Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б						
260	1.3.6	Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
270	1.3.7	Други от ниво 2Б						
280	1.3.8	Неликвидни активи						
290	1.4	Общо за сделки, при които са предоставени в заеми обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) и е получено в заем следното обезпечение:						
300	1.4.1.	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)						
310	1.4.2	Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1						
320	1.4.3	Активи от ниво 2А						
330	1.4.4	Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
340	1.4.5	Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б						

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци
Ред	ID	Позиция	010	020	030	040	050	060
350	1.4.6	Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
360	1.4.7	Други от ниво 2Б						
370	1.4.8	Неликвидни активи						
380	1.5	Общо за сделки, при които са предоставени в заем висококачествени покрити облигации от ниво 2Б и е получено в заем следното обезпечение:						
390	1.5.1.	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)						
400	1.5.2	Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1						
410	1.5.3	Активи от ниво 2А						
420	1.5.4	Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
430	1.5.5	Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б						
440	1.5.6	Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
450	1.5.7	Други от ниво 2Б						
460	1.5.8	Неликвидни активи						

Ред	ID	Позиция	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входя- щите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входя- щите потоци	Само обезпечени деривати			
					Пазарна стойност на предоставено в заем обезпе- чение	Ликвидна стой- ност на предоста- вано в заем обез- печение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стой- ност на получено в заем ликвидно обезпечение
			070	080	090	100	110	120
350	1.4.6	Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
360	1.4.7	Други от ниво 2Б						
370	1.4.8	Неликвидни активи						
380	1.5	Общо за сделки, при които са предоставени в заем висококачествени покрити облигации от ниво 2Б и е получено в заем следното обезпечение:						
390	1.5.1.	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)						
400	1.5.2	Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1						
410	1.5.3	Активи от ниво 2А						
420	1.5.4	Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
430	1.5.5	Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б						
440	1.5.6	Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
450	1.5.7	Други от ниво 2Б						
460	1.5.8	Неликвидни активи						

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци
Ред	ID	Позиция	010	020	030	040	050	060
470	1.6	Общо за сделки, при които са предоставени в заем обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) и е получено в заем следното обезпечение:						
480	1.6.1.	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)						
490	1.6.2	Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1						
500	1.6.3	Активи от ниво 2А						
510	1.6.4	Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
520	1.6.5	Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б						
530	1.6.6	Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
540	1.6.7	Други от ниво 2Б						
550	1.6.8	Неликвидни активи						
560	1.7	Общо за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 2А и е получено в заем следното обезпечение:						
570	1.7.1.	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)						

Ред	ID	Позиция	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входя- щите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входя- щите потоци	Само обезпечени деривати			
					Пазарна стойност на предоставено в заем обезпе- чение	Ликвидна стой- ност на предоста- вано в заем обез- печение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стой- ност на получено в заем ликвидно обезпечение
			070	080	090	100	110	120
470	1.6	Общо за сделки, при които са предоста- вени в заем обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или на физи- чески лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) и е получено в заем следното обезпечение:						
480	1.6.1.	Активи от ниво 1 (с изключение на изключи- телно висококачествени покрити облигации)						
490	1.6.2	Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1						
500	1.6.3	Активи от ниво 2А						
510	1.6.4	Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
520	1.6.5	Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б						
530	1.6.6	Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
540	1.6.7	Други от ниво 2Б						
550	1.6.8	Неликвидни активи						
560	1.7	Общо за сделки, при които са предоста- вени в заем активи от ниво 2А и е полу- чено в заем следното обезпечение:						
570	1.7.1.	Активи от ниво 1 (с изключение на изключи- телно висококачествени покрити облигации)						

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци
Ред	ID	Позиция	010	020	030	040	050	060
580	1.7.2	Исключително висококачествени покрити облигации от ниво 1						
590	1.7.3	Активи от ниво 2А						
600	1.7.4	Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
610	1.7.5	Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б						
620	1.7.6	Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
630	1.7.7	Други от ниво 2Б						
640	1.7.8	Неликвидни активи						
650	1.8	Общо за сделки, при които са предоставени в заем неликвидни активи и е получено в заем следното обезпечение:						
660	1.8.1.	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)						
670	1.8.2	Исключително висококачествени покрити облигации от ниво 1						
680	1.8.3	Активи от ниво 2А						

			Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	Само обезпечени деривати			
					Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение
Ред	ID	Позиция	070	080	090	100	110	120
580	1.7.2	Исключително висококачествени покрити облигации от ниво 1						
590	1.7.3	Активи от ниво 2А						
600	1.7.4	Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
610	1.7.5	Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б						
620	1.7.6	Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
630	1.7.7	Други от ниво 2Б						
640	1.7.8	Неликвидни активи						
650	1.8	Общо за сделки, при които са предоставени в заем неликвидни активи и е получено в заем следното обезпечение:						
660	1.8.1.	Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)						
670	1.8.2	Исключително висококачествени покрити облигации от ниво 1						
680	1.8.3	Активи от ниво 2А						

			Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение	Изходящи потоци	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци
Ред	ID	Позиция	010	020	030	040	050	060
690	1.8.4	Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
700	1.8.5	Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б						
710	1.8.6	Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
720	1.8.7	Други от ниво 2Б						
730	1.8.8	Неликвидни активи						
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ								
740	2	Общо операции по замяна на обезпечения (всички контрагенти), при които полученото в заем обезпечение е било използвано за покриване на къси позиции						
750	3	Общо операции по замяна на обезпечения с контрагенти в рамките на групата						
760	4	Общо операции по замяна на обезпечения с контрагенти — централна банка						

			Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входя- щите потоци	Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входя- щите потоци	Само обезпечени деривати			
					Пазарна стойност на предоставено в заем обезпе- чение	Ликвидна стой- ност на предоста- вано в заем обез- печение	Пазарна стойност на получено в заем обезпечение	Ликвидна стой- ност на получено в заем ликвидно обезпечение
Ред	ID	Позиция	070	080	090	100	110	120
690	1.8.4	Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
700	1.8.5	Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б						
710	1.8.6	Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б						
720	1.8.7	Други от ниво 2Б						
730	1.8.8	Неликвидни активи						
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ								
740	2	Общо операции по замяна на обезпечения (всички контрагенти), при които полученото в заем обезпечение е било използвано за покриване на къси позиции						
750	3	Общо операции по замяна на обезпечения с контрагенти в рамките на групата						
760	4	Общо операции по замяна на обезпечения с контрагенти — централна банка						

С 76.00 — ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ — ИЗЧИСЛЕНИЯ

Валута			
			Стойност / Процент
Ред	ID	Позиция	010
ИЗЧИСЛЕНИЯ			
Числител, знаменател, съотношение			
010	1	Ликвиден буфер	
020	2	Нетни изходящи ликвидни потоци	
030	3	Отношение на ликвидно покритие (%)	
Изчисляване на числителя			
040	4	Ликвиден буфер от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (стойност съгласно член 9): некоригиран	
050	5	Изходящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации	
060	6	Входящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации	
070	7	Обезпечени изходящи парични потоци с 30-дневен падеж	
080	8	Обезпечени входящи парични потоци с 30-дневен падеж	
090	9	Активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации: „коригиран размер преди прилагане на тавана“	
100	10	Стойност на изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 съгласно член 9: некоригирана	
110	11	Изходящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение, под формата на изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1	
120	12	Входящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение, под формата на изключително висококачествени покрити облигации от ниво	
130	13	Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1: „коригиран размер преди прилагане на тавана“	
140	14	Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1: „коригиран размер след прилагане на тавана“	
150	15	Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1: „размер на превишението на ликвидните активи“	
160	16	Стойност на активите от ниво 2А съгласно член 9: некоригирана	
170	17	Изходящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 2А	

			Стойност / Процент
Ред	ID	Позиция	010
180	18	Входящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 2А	
190	19	Активи от ниво 2А: „коригиран размер преди прилагане на тавана“	
200	20	Активи от ниво 2А: „коригиран размер след прилагане на тавана“	
210	21	Активи от ниво 2А: „размер на превишението на ликвидните активи“	
220	22	Стойност на активите от ниво 2А съгласно член 9: некоригирана	
230	23	Изходящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 2Б	
240	24	Входящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 2Б	
250	25	Активи от ниво 2Б: „коригиран размер преди прилагане на тавана“	
260	26	Активи от ниво 2Б: „коригиран размер след прилагане на тавана“	
270	27	Активи от ниво 2Б: „размер на превишението на ликвидните активи“	
280	28	Размер на превишението на ликвидните активи	
290	29	Ликвиден буфер	
Изчисляване на знаменателя			
300	30	Общо изходящи потоци	
310	31	Изцяло освободените входящи потоци	
320	32	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %	
330	33	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %	
340	34	Намаление за изцяло освободените входящи потоци	
350	35	Намаление на входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %	
360	36	Намаление на входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %	
370	37	Нетни изходящи ликвидни потоци	
Стълб 2			
380	38	Изискване по стълб 2 по член 105 от ДКИ“	

ПРИЛОЖЕНИЕ II

„ПРИЛОЖЕНИЕ XXIII

ОТЧИТАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ (ЧАСТ 1: ЛИКВИДНИ АКТИВИ)

1. Ликвидни активи
 - 1.1. Общи бележки
 1. Това е обобщен образец, който съдържа информация за активите с цел отчитане на изискването за ликвидно покритие съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Позициите, които не е необходимо да бъдат попълвани от кредитните институции, са маркирани в сиво.
 2. Отчетените активи отговарят на изискванията, предвидени в дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
 3. Чрез дерогация от параграф 2, при попълване на образца относно съществената валутна основа съгласно член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 кредитните институции не прилагат валутните ограничения, определени в член 8, параграф 6, член 10, параграф 1, буква г) и член 12, параграф 1, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Кредитните институции все пак прилагат ограниченията по отношение на юрисдикцията.
 4. Кредитните институции се отчитат в образца в съответните валути в съответствие с член 4, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
 5. При позоваване на член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията кредитните институции отчитат, когато е приложимо, размера/пазарната стойност на ликвидните активи, като вземат предвид нетните изходящи и входящи ликвидни потоци, произтичащи от предсрочно закриване на хеджиращите позиции, определени в член 8, параграф 5 и в съответствие с подходящите процентни намаления, определени в глава 2.
 6. Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията се отнася само до ставки и процентни намаления. В настоящите указания думата „претеглен“ се използва като общо понятие за посочване на сумата, получена след прилагането на съответните процентни намаления, ставки и всички други допълнителни указания (в случай например на обезпечено кредитиране и финансиране). В контекста на тези указания думата „тегло“ се отнася до число между 0 и 1, което умножено по сумата дава претеглената сума или съответно стойността съгласно член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
 7. Кредитните институции не отчитат два пъти позиции в раздели 1.1.1., 1.1.2, 1.2.1 и 1.2.2 в рамките на един от тях и като цяло.
 8. Някои поясняващи позиции са включени в свързания с тези указания образец. Въпреки че не са строго необходими за изчисляването на самото отношение, се изисква те да бъдат попълнени. Тези позиции предоставят необходимата информация, която позволява на компетентния орган да извърши подходяща оценка на съответствието на кредитната институция с изискванията за ликвидност. В някои случаи те представляват по-подробна разбивка на позициите, включени в основните раздели на образците, докато в други случаи отразяват допълнителните източници на ликвидност, до които кредитните институции могат да имат достъп.
 - 1.2. Специални бележки
 - 1.2.1. Специални изисквания относно предприятията за колективно инвестиране (ПКИ)
 9. За позиции 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12., 1.2.2.13. кредитните институции отчитат подходяща част от пазарната стойност на ПКИ, съответстваща на базисните ликвидни активи на предприятието, в съответствие с принципите, заложили в член 15, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.

- 1.2.2. Специални изисквания относно унаследяване и преходни разпоредби
10. Кредитните институции отчитат позициите, посочени в членове 35, 36 и 37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, в подходящи редове за активи. Общият размер на активите, отчетени по тези членове, се отчита и като референция в раздел „Поясняващи позиции“.
- 1.2.3. Специални изисквания за отчитане от страна на централните институции
11. При отчитане на ликвидните активи, съответстващи на влоговете на кредитни институции в централната институция, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител, централните институции гарантират, че отчетеният размер на тези ликвидни активи след процентните намаления няма да надхвърли изходящия поток от съответните влогове (член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията).
- 1.2.4. Специални изисквания относно сделките със сетълмент и форуърдно начало
12. Всички активи, които са в съответствие с членове 7, 8 и 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и които са в запаса на кредитната институция към референтната дата, се отчитат в съответния ред в образец C72 дори и ако са продадени или са използвани в обезпечени форуърд сделки. Последователно, в образец C72.00 от приложение XXIV се отчитат неликвидни активи от сделки с форуърдно начало, като се прави позоваване на договорени, но все още неуредени покупки на ликвидни активи и форуърд покупки на ликвидни активи.

Подобразец за ликвидни активи

Указания относно определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	<p>Размер/пазарна стойност</p> <p>Кредитните институции отчитат в колона 010 пазарната стойност или, когато е приложимо, размера на ликвидните активи, определен в дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>В размера/пазарната стойност, отчетен/-а в колона 010:</p> <ul style="list-style-type: none"> — се вземат предвид нетните изходящи и входящи потоци от предсрочно закриване на хеджиращи позиции, определени в член 8, параграф 5 от същия регламент; — не се вземат предвид процентните намаления, определени в дял II от същия регламент; — се включва делът на влоговете, посочени в член 16, параграф 1, буква а) от същия регламент, под формата на различни специфични активи в съответните редове за активи; — се приспада, когато е приложимо, размерът на влоговете, определен в член 16, в централната кредитна институция, както е посочено в член 27, параграф 3 от същия регламент. <p>При позоваване на член 8, параграф 5 от Делегиран регламент 2015/61 на Комисията кредитните институции вземат предвид нетния паричен поток, изходящ или входящ, който би възникнал, ако хеджиращата позиция е закрыта към референтната дата на отчитане. В този случай не се вземат предвид потенциалните бъдещи промени на стойността на актива.</p>
020	<p>Стандартно тегло</p> <p>В колона 020 се съдържат тегла, отразяващи размера, получен след прилагането на съответните процентни намаления, определени в дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Теглата са предназначени да отразяват намалението на стойността на ликвидните активи след прилагането на подходящите процентни намаления.</p>

Колона	Препратки към правни норми и указания
030	<p>Приложимо тегло</p> <p>В колона 030 кредитните институции отчитат приложимото тегло, което се прилага към определените в дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията ликвидни активи. Приложимите тегла могат да доведат до среднопретеглени стойности и се отчитат в десетични числа (т.е. 1,00 за приложимо тегло от 100 процента или 0,50 за приложимо тегло от 50 процента). Приложимите тегла могат да отразяват, но не са ограничени до конкретно дружество и национални прерогативи. Отчетената в колона 030 стойност не надвишава стойността в колона 020.</p>
040	<p>Стойност съгласно член 9</p> <p>Кредитните институции отчитат в колона 040 стойността на ликвидния актив в съответствие с определението по член 9 от Делегиран регламент 2015/61 на Комисията. Това е размерът/пазарната стойност, при който/която се вземат предвид нетните изходящи и входящи ликвидни потоци поради предсрочно закриване на хеджиращи позиции, умножени по приложимото тегло.</p>

Указания относно определени редове

Ред	Препратки към правни норми и указания
010	<p>1. ОБЩО НЕКОРИГИРАНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ</p> <p>Дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат общия размер/пазарна стойност на своите ликвидни активи в колона 010.</p> <p>Кредитните институции отчитат общата стойност на своите ликвидни активи съгласно член 9 в колона 040.</p>
020	<p>1.1. Общо некоригирани активи от ниво 1</p> <p>Членове 10, 15, 16 и 19 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Когато е изрично посочено в указанията съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, отчетените в този раздел активи са изрично определени като активи от ниво 1 или се третират като такива.</p> <p>Кредитните институции отчитат общия размер/пазарна стойност на своите ликвидни активи от ниво 1 в колона 010.</p> <p>Кредитните институции отчитат общата стойност на своите ликвидни активи от ниво 1 съгласно член 9 в колона 040.</p>
030	<p>1.1.1. Общо некоригирани активи от НИВО 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации</p> <p>Членове 10, 15, 16 и 19 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Когато е изрично посочено в указанията съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, отчетените в този подраздел активи са изрично определени като активи от ниво 1 или се третират като такива. Активите и базисните активи, които са определени като изключително висококачествени покрити облигации по смисъла на член 10, параграф 1, буква е) от същия Регламент, не се отчитат в настоящия подраздел.</p> <p>Кредитните институции отчитат в колона 010 сбора от общата пазарна стойност на активи от ниво 1 с изключение на изключително висококачествени покрити облигации, некоригирани съгласно разпоредбата на член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Кредитните институции отчитат в колона 040 сбора от общата претеглена сума на активите от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации, некоригирани съгласно разпоредбата на член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
040	<p>1.1.1.1. Монети и банкноти</p> <p>Член 10, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Общият размер на паричните средства, включително монети и банкноти/валута.</p>
050	<p>1.1.1.2. Резерви на централната банка с възможност за изтегляне</p> <p>Член 10, параграф 1, буква б), подточка iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Общата сума на резервите, с възможност за изтегляне по всяко време през периоди на напрежение, които кредитната институция държи в ЕЦБ, в централна банка на държава членка или в централна банка на трета държава, при условие че на експозициите към централната банка на трета държава или нейното централно правителство е присъдена кредитна оценка най-малко първа степен на кредитно качество от одобрена АВКО (агенция за външна кредитна оценка) в съответствие с член 114, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Допустимата сума, с възможност за изтегляне, се определя от споразумение между компетентния орган и съответната централна банка, съгласно определението на член 10, параграф 1, буква б), подточка iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
060	<p>1.1.1.3. Активи на централна банка</p> <p>Член 10, параграф 1, буква б), подточки i) и ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Активи, които представляват вземания към ЕЦБ, централна банка на държава членка или централна банка на трета държава, или са гарантирани от нея, при условие че на експозициите към централната банка на трета държава или нейното централно правителство е присъдена кредитна оценка най-малко първа степен на кредитно качество от одобрена АВКО в съответствие с член 114, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
070	<p>1.1.1.4. Активи на централно правителство</p> <p>Член 10, параграф 1, буква в), подточки i) и ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Активи, които представляват вземания към централното правителство на държава членка или централното правителство на трета държава или са гарантирани от тях, при условие че им е присъдена кредитна оценка най-малко първа степен на кредитно качество от одобрена АВКО в съответствие с член 114, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Тук се отчитат активи, издадени от кредитните институции, които се ползват с гаранция от централното правителство на държава членка в съответствие с условията за унаследяване, определени в член 35 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Тук се отчитат активи, издадени от финансиращи от държава членка агенции за управление на обезценени активи, посочени в член 36 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
080	<p>1.1.1.5. Активи на регионално правителство/местни органи на власт</p> <p>Член 10, параграф 1, буква в), подточки iii) и iv) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Активи, които представляват вземания към регионални правителства или местни органи на власт в държава членка или са гарантирани от тях, при условие че се третира като експозиции към централното правителство на държавата членка съгласно член 115, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Активи, които представляват вземания към регионални правителства или местни органи на власт на трета държава или са гарантирани от тях, с присъдена кредитна оценка най-малко първа степен на кредитно качество от одобрена АВКО в съответствие с член 114, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, при условие че активите се третира като експозиции към централното правителство на третата държава в съответствие с член 115, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
	<p>Тук се отчитат активи, издадени от кредитни институции, които се ползват с гаранция от регионално правителство или местен орган на власт в държава членка в съответствие с условията за унаследяване, определени в член 35 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.</p>
090	<p>1.1.1.6. Активи на субект от публичния сектор</p> <p>Член 10, параграф 1, буква в), подточка v) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Активи, които представляват вземания към субекти от публичния сектор в държава членка или трета държава или са гарантирани от тях, при условие че активите се третираат като експозиции към централното правителство, регионалните правителства или местните органи на власт на тази държава членка или трета държава, в съответствие с член 116, параграфи 4 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>На всяко горепосочено централно правителство на трета държава се присъжда кредитна оценка най-малко първа степен на кредитно качество от одобрена АВКО в съответствие с член 114, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Всички посочени по-горе регионални правителства или местни органи на власт на трета държава се третираат като експозиции към централното правителство на третата държава в съответствие с член 115, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
100	<p>1.1.1.7. Активи на централно правителство и централна банка в местна и чуждестранна валута, които могат да се признаят</p> <p>Член 10, параграф 1, буква г) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Активи, които представляват вземания към или са гарантирани от централното правителство или централната банка на трета държава, на която не е присъдена кредитна оценка най-малко първа степен на кредитно качество от одобрена АВКО, при условие че кредитната институция признава активите като активи от ниво 1, за да покрие нетните изходящи ликвидни потоци под напрежение в същата валута, в която е деноминиран активът.</p> <p>Активи, които представляват вземания към или са гарантирани от централното правителство или централната банка на трета държава, на която не е присъдена кредитна оценка най-малко първа степен на кредитно качество от одобрена АВКО, и тези активи не са деноминирани в местната валута на третата държава, при условие че кредитната институция може да ги признае като активи от ниво 1 само до размера на нейните нетни изходящи ликвидни потоци под напрежение в тази чуждестранна валута, които съответстват на нейните операции в юрисдикцията, в която е поет ликвидният риск.</p>
110	<p>1.1.1.8. Активи на кредитна институция (защитени от правителството на държава членка, насърчителен заемодател)</p> <p>Член 10, параграф 1, буква д), подточки i) и ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Активи, издадени от кредитни институции, учредени или създадени от централното правителство, регионалното правителство или местния орган на власт на държава членка, които са задължени от законодателството да защитават икономическата основа на кредитната институция и да поддържат нейната финансова жизнеспособност.</p> <p>Активи, издадени от насърчителен заемодател по член 10, параграф 1, буква д), подточка ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Всички посочени по-горе регионални правителствени или местни органи на власт се третираат като експозиции към централното правителство на държавата членка в съответствие с член 115, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
120	<p>1.1.1.9. Активи на многостранна банка за развитие и международни организации</p> <p>Член 10, параграф 1, буква ж) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Активите, които представляват вземания към посочените съответно в член 117, параграф 2 и член 118 от Регламент (ЕС) № 575/2013 многостранни банки за развитие и международни организации или са гарантирани от тях.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
130	<p>1.1.1.10. Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисни активи са монети/банкноти или експозиция към централна банка</p> <p>Член 15, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Акциите или дялове в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ), чиито базисни активи съответстват на монетите, банкнотите и експозиции към ЕЦБ, централна банка на държава членка или на трета държава, при условие че на експозициите към централната банка на трета държава или нейното централно правителство е присъдена кредитна оценка най-малко първа степен на кредитно качество от одобрена АВКО в съответствие с член 114, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
140	<p>1.1.1.11. Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисни са активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации</p> <p>Член 15, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Акции и дялове в ПКИ, чиито базисни активи съответстват на активи, които се определят като активи от ниво 1, с изключение на монети, банкноти, експозиции към ЕЦБ и централната банка на държава членка, или трета държава и изключително висококачествени покрити облигации, както е посочено в член 10, параграф 1, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
150	<p>1.1.1.12. Алтернативни подходи към ликвидността: Кредитно улеснение на централна банка</p> <p>Член 19, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Неусвоените суми по кредитни улеснения от ЕЦБ, централната банка на държава членка или на трета държава, при условие че улеснението отговаря на изискванията, определени в член 19, параграф 1, буква б), подточки i)–iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
160	<p>1.1.1.13. Централни кредитни институции: Активи от ниво 1 с изключение на изключително висококачествени покрити облигации, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител</p> <p>Член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>В съответствие с член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията е необходимо да се определят ликвидните активи, съответстващи на влогове на кредитни институции в централната кредитна институция, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител. Тези ликвидни активи не се включват в покритието на изходящи потоци, различни от съответните влогове, и не се вземат предвид при изчислението на състава на оставащия ликвиден буфер по член 17 за централната институция на индивидуално равнище.</p> <p>При отчитане на тези активи централните институции гарантират, че след процентното намаление отчетеният размер на тези ликвидни активи не надхвърля изходящия поток от съответните влогове.</p> <p>Тези активи се отчитат в приложимия раздел на образец С 72.00 от приложение XXIV и в него се отбелязва съответната стойност.</p> <p>Посочените в този ред активи са от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации.</p>
170	<p>1.1.1.14. Алтернативни подходи към ликвидността: Активи от ниво 2А, признати като ниво 1</p> <p>Член 19, параграф 1, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Когато има недостиг на активи от ниво 1, кредитните институции отчитат размера на активите от ниво 2А, които се признават като активи от ниво 1 и които не се отчитат като активи от ниво 2А в съответствие с член 19, параграф 1, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Тези активи не се отчитат в раздела за активи от ниво 2А.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
180	<p>1.1.2. Общо некоригирани изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1</p> <p>Членове 10, 15 и 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Когато това е изрично посочено в указанията съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, активите, отчетени в този подраздел, са изрично определени като или се третират като активи от ниво 1 и са или техните базисни активи се определят като изключително висококачествените покрити облигации, определени в член 10, параграф 1, буква е) от същия регламент.</p> <p>Кредитните институции отчитат в колона 010 сбора от общата пазарна стойност на изключително висококачествените покрити облигации от ниво 1, некоригирани съгласно разпоредбата на член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Кредитните институции отчитат в колона 040 сбора от общата претеглена сума на изключително висококачествените покрити облигации от ниво 1, некоригирани съгласно разпоредбата на член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
190	<p>1.1.2.1. Изключително висококачествени покрити облигации</p> <p>Член 10, параграф 1, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Активи, представляващи експозиции под формата на изключително висококачествени покрити облигации, които са в съответствие с член 10, параграф 1, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
200	<p>1.1.2.2. Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисни активи са изключително висококачествени покрити облигации</p> <p>Член 15, параграф 2, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Акции или дялове в ПКИ, чиито базисни активи съответстват на активи, които се определят като изключително висококачествени покрити облигации по член 10, параграф 1, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
210	<p>1.1.2.3. Централни кредитни институции: изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител</p> <p>Член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>В съответствие с член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията е необходимо да се определят ликвидните активи, съответстващи на влогове на кредитни институции в централната кредитна институция, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител. Тези ликвидни активи не се включват в покритието на изходящи потоци, различни от съответните влогове, и не се вземат предвид при изчислението на състава на оставащия ликвиден буфер по член 17 за централната институция на индивидуално равнище.</p> <p>При отчитане на тези активи централните институции гарантират, че след процентното намаление отчетеният размер на тези ликвидни активи не надхвърля изходящия поток от съответните влогове.</p> <p>Тези активи се отчитат в приложимия раздел на образец С 72.00 от приложение XXIV и в него се отбелязва съответната стойност.</p> <p>Посочените в този ред активи са изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1.</p>
220	<p>1.2. Общо некоригирани активи от ниво 2</p> <p>Членове 11, 12, 13, 14, 15, 16 и 19 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Отчетените в този раздел активи са изрично определени като или се третират подобно на активи от ниво 2А или ниво 2Б съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
	<p>Кредитните институции отчитат общия размер/пазарна стойност на своите ликвидни активи от ниво 2 в колона 010.</p> <p>Кредитните институции отчитат общата стойност на своите ликвидни активи от ниво 2 съгласно член 9 в колона 040.</p>
230	<p>1.2.1. Общо некоригирани активи от НИВО 2А</p> <p>Членове 11, 15 и 19 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Отчетените в този подраздел активи са изрично определени или се третираат като активи от ниво 2А съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Кредитните институции отчитат в колона 040 сбора от общата пазарна стойност на активи от ниво 2А, некоригирани съгласно разпоредбата на член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Кредитните институции отчитат в колона 040 сбора от общата претеглена сума на активи от ниво 2А, некоригирани съгласно разпоредбата на член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
240	<p>1.2.1.1. Активи на регионално правителство/местни органи на власт или субекти от публичния сектор (държава членка, рисково тегло 20 %)</p> <p>Член 11, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Активи, които представляват вземания към регионални правителства, местни органи на власт или субекти от публичния сектор или са гарантирани от тях в държава членка, в която експозициите към тях са получили рисково тегло от 20 %.</p>
250	<p>1.2.1.2. Активи на централна банка или централно/регионално правителство или местни органи на власт, или субекти от публичния сектор (трета държава, рисково тегло 20 %)</p> <p>Член 11, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Активи, които представляват вземания към или са гарантирани от централното правителство или централната банка на трета държава, или от регионално правителство, местен орган на власт или субект от публичния сектор в трета държава, при условие че са получили рисково тегло от 20 %.</p>
260	<p>1.2.1.3. Висококачествени покрити облигации (втора степен на кредитно качество)</p> <p>Член 11, параграф 1, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Активи, които представляват експозиции под формата на изключително висококачествени покрити облигации, които отговарят на изискванията по член 11, параграф 1, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, при условие че им е присъдена кредитна оценка най-малко втора степен на кредитно качество от одобрена АВКО в съответствие с член 129, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
270	<p>1.2.1.4. Висококачествени покрити облигации (трета държава, първа степен на кредитно качество)</p> <p>Член 11, параграф 1, буква г) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Активи, които представляват експозиции под формата на покрити облигации, издадени от кредитни институции в трети държави, които отговарят на изискванията по член 11, параграф 1, буква г) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, при условие че им е присъдена кредитна оценка най-малко първа степен на кредитно качество от одобрена АВКО в съответствие с член 129, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
280	<p>1.2.1.5. Корпоративни дългови ценни книжа (първа степен на кредитно качество)</p> <p>Член 11, параграф 1, буква д) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Корпоративни дългови ценни книжа, които отговарят на изискванията по член 11, параграф 1, буква д) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
290	<p>1.2.1.6. Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисни активи са активи от ниво 2А</p> <p>Член 15, параграф 2, буква г) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Акции или дялове в ПКИ, чиито базисни активи съответстват на активи, които се определят като активи от ниво 2А по член 11 от Делегиран регламент 2015/61 на Комисията.</p>
300	<p>1.2.1.7. Централни кредитни институции: активи от ниво 2А, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител</p> <p>Член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>В съответствие с член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията е необходимо да се определят ликвидните активи, съответстващи на влогове на кредитни институции в централната кредитна институция, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител. Тези ликвидни активи не се включват в покритието на изходящи потоци, различни от съответните влогове, и не се вземат предвид при изчислението на състава на оставащия ликвиден буфер по член 17 за централната институция на индивидуално равнище.</p> <p>При отчитане на тези активи централните институции гарантират, че след процентното намаление отчетеният размер на тези ликвидни активи не надхвърля изходящия поток от съответните влогове.</p> <p>Тези активи се отчитат в приложимия раздел на образец С 72.00 от приложение XXIV и в него се отбелязва съответната стойност.</p> <p>Посочените в този ред активи са активи от ниво 2А.</p>
310	<p>1.2.2. Общо некоригирани активи от НИВО 2Б</p> <p>Членове 12, 13, 14, 15, 16 и 19 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Отчетените в този подраздел активи са изрично определени като активи от ниво 2Б съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Кредитните институции отчитат в колона 040 сбора от общата пазарна стойност на активи от ниво 2А, некоригирани съгласно разпоредбата на член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Кредитните институции отчитат в колона 040 сбора от общата претеглена сума на активи от ниво 2А, некоригирани съгласно разпоредбата на член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
320	<p>1.2.2.1. Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни, първа степен на кредитно качество)</p> <p>Член 12, параграф 1, буква а) и член 13, параграф 2, буква ж), подточки i) и ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Експозиции под формата на обезпечени с активи ценни книжа, които отговарят на изискванията, определени в член 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, при условие че са обезпечени с жилищни заеми, обезпечени с първа по ред ипотека, или изцяло гарантирани жилищни заеми в съответствие с член 13, параграф 2, буква ж), подточки i) и ii) от същия регламент.</p> <p>Тук се отчитат активи, които са обект на преходната разпоредба, посочена в член 37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
330	<p>1.2.2.2. Обезпечени с активи ценни книжа (автомобилни, първа степен на кредитно качество)</p> <p>Член 12, параграф 1, буква а) и член 13, параграф 2, буква ж), подточка iv) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Експозиции под формата на обезпечени с активи ценни книжа, които отговарят на изискванията, заложи в член 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, при условие че са обезпечени със заеми и лизинги за автомобили в съответствие с член 13, параграф 2, буква ж), подточка iv) от същия регламент.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
340	<p>1.2.2.3. Висококачествени покрити облигации (рисково тегло 35 %)</p> <p>Член 12, параграф 1, буква д) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Активи, представляващи експозиции под формата на покрити облигации, издадени от кредитни институции, които отговарят на изискванията по член 12, параграф 1, буква д) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, при условие че групата базисни активи се състои само от експозиции, които отговарят на условията за получаване на рисково тегло за кредитен риск от 35 % или по-малко по силата на член 125 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
350	<p>1.2.2.4. Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)</p> <p>Член 12, параграф 1, буква а) и член 13, параграф 2, буква ж), подточки iii) и v) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Експозиции под формата на обезпечени с активи ценни книжа, които отговарят на изискванията, заложен в член 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, при условие че те са обезпечени с активите, определени в член 13, параграф 2, буква ж), подточки iii) и v) от същия регламент. Обърнете внимание, че за целите на член 13, параграф 2, буква ж), подточка iii) към момента на емитирането на секюризацията поне 80 % от заемополучателите в групата трябва да са МСП.</p>
360	<p>1.2.2.5. Корпоративни дългови ценни книжа (степен на кредитно качество 2/3)</p> <p>Член 12, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Корпоративни дългови ценни книжа, които отговарят на изискванията по член 12, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
370	<p>1.2.2.6. Корпоративни дългови ценни книжа — нелихвоносни активи (държани от кредитни институции по свързани с вероизповеданието причини) (степен на кредитно качество 1/2/3)</p> <p>Член 12, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>За кредитните институции, които по силата на устава си не могат, по свързани с вероизповеданието причини, да притежават лихвоносни активи, компетентният орган може да разреши изключение от изискванията по член 12, параграф 1, буква б), подточки ii) и iii), ако има данни за недостатъчна наличност на нелихвоносни активи, отговарящи на тези изисквания, и ако тези нелихвоносни активи са достатъчно ликвидни на частните пазари.</p> <p>Посочените по-горе кредитни институции отчитат корпоративните дългови ценни книжа, съдържащи нелихвоносни активи, както е посочено по-горе, стига те да отговарят на изискванията по член 12, параграф 1, буква б), подточка i) и да са получили подходяща дерогация от съответния им компетентен орган.</p>
380	<p>1.2.2.7. Акции (основен борсов индекс)</p> <p>Член 12, параграф 1, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Акции, които отговарят на изискванията по член 12, параграф 1, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и са деноминирани във валутата на държавата членка по произход на кредитната институция.</p> <p>Кредитните институции отчитат също така акции, които отговарят на изискванията по член 12, параграф 1, буква в) и са деноминирани в друга валута, при условие че се считат за активи от ниво 2Б само до размера, който покрива изходящите ликвидни потоци в тази валута или в юрисдикцията, в която е поет ликвидният риск.</p>
390	<p>1.2.2.8. Нелихвоносни активи (държани от кредитни институции по свързани с вероизповеданието причини) (степен на кредитно качество 3—5)</p> <p>Член 12, параграф 1, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
	<p>За кредитните институции, които по силата на устава си не могат, по свързани с вероизповеданието причини, да притежават лихвоносни активи, нелихвоносни активи, които представляват вземане към централни банки или централното правителство, или централната банка на трета държава, или регионално правителство, местен орган на власт, или субекти от публичния сектор в трета държава, или които са гарантирани от тях, при условие че тези активи имат кредитна оценка най-малко пета степен на кредитно качество от одобрена АВКО съгласно член 114 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или равностойна степен на кредитно качество при краткосрочна кредитна оценка.</p>
400	<p>1.2.2.9. Ликвидни улеснения с ограничено ползване и с поето задължение Член 12, параграф 1, буква г) и член 14 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията Неуسوена сума по ликвидните улеснения с ограничено ползване и с поето задължение, предоставени от централни банки в съответствие с член 14 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
410	<p>1.2.2.10. Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисни активи са обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) Член 15, параграф 2, буква д) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията Акции или дялове в ПКИ, чиито базисни активи съответстват на активи, които се определят като активи от ниво 2Б, както е посочено в член 13, параграф 2, буква ж), подточки i), ii) и iv) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
420	<p>1.2.2.11. Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисни активи са висококачествени покрити облигации (рисково тегло 35 %) Член 15, параграф 2, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията Акции или дялове в ПКИ, чиито базисни активи съответстват на активи, които се определят като активи от ниво 2Б по член 12, параграф 1, буква д) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
430	<p>1.2.2.12. Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисни активи са обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) Член 15, параграф 2, буква ж) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията Акции или дялове в ПКИ, чиито базисни активи съответстват на активи, които се определят като активи от ниво 2Б, както е посочено в член 13, параграф 2, буква ж), подточки iii) и v) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Обърнете внимание, че за целите на член 13, параграф 2, буква ж), подточка iii) към момента на емитирането на секюритизацията поне 80 % от заемополучателите в групата трябва да са МСП.</p>
440	<p>1.2.2.13. Квалифицирани акции/дялове в предприятие за колективно инвестиране (ПКИ): базисни активи са корпоративни дългови ценни книжа (степен на кредитно качество 2/3), акции (основен борсов индекс) или нелихвоносни активи (държани от кредитни институции по свързани с вероизповеданието причини) (степен на кредитно качество 3—5) Член 15, параграф 2, буква з) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията Акции или дялове в ПКИ, чиито базисни активи съответстват на корпоративни дългови ценни книжа по член 12, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, акции, които отговарят на изискванията по член 12, параграф 1, буква в) от същия регламент, или нелихвоносни активи, които отговарят на изискванията по член 12, параграф 1, буква е) от същия регламент.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
450	<p>1.2.2.14. Влогове от член на мрежата в централна институция (инвестиция без поемане на задължение)</p> <p>Член 16, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Минималният влог, който кредитна институция поддържа при централната кредитна институция, при условие че е част от институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, мрежа, за която се прилага освобождаване, посочено в член 10 от същия регламент, или кооперативна мрежа в държава членка, уредена със закон или договор.</p> <p>Кредитните институции гарантират, че централната институция няма законодателни или договорни задължения да държи или да инвестира влогове в ликвидни активи от специално ниво или категория.</p>
460	<p>1.2.2.15. Ликвидно финансиране достъпно за член на мрежата от централната институция (неопределено обезпечаване)</p> <p>Член 16, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Неуسوена сума по ограничено ликвидно финансиране, което е в съответствие с член 16, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
470	<p>1.2.2.16. Централни кредитни институции: активи от ниво 2Б, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител</p> <p>Член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>В съответствие с член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията е необходимо да се определят ликвидните активи, съответстващи на влогове на кредитни институции в централната кредитна институция, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител. Тези ликвидни активи не се включват в покритието на изходящи потоци, различни от съответните влогове, и не се вземат предвид при изчислението на състава на оставащия ликвиден буфер по член 17 за централната институция на индивидуално равнище.</p> <p>При отчитане на тези активи централните институции гарантират, че след процентното намаление отчетеният размер на тези ликвидни активи не надхвърля изходящия поток от съответните влогове.</p> <p>Тези активи се отчитат в приложимия раздел на образец С 72.00 от приложение XXIV и в него се отбелязва съответната стойност.</p> <p>Посочените в този ред активи са активи от ниво 2А.</p>

ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ

480	<p>2. Алтернативни подходи към ликвидността: Допълнителни активи от ниво 1/2А/2Б, включени поради неприлагане на изискването за съгласуваност на валутите по свързани с алтернативните подходи към ликвидността причини</p> <p>Член 19, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Когато ликвидните активи в определена валута са недостатъчни, за изпълнение на ОЛП от страна на дадена кредитна институция, кредитната институция може да покрие недостига на ликвидни активи в съответната валута като пренебрегне определените в член 8, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията оперативни изисквания относно съгласуваността на валутите.</p> <p>Допълнителните активи се отчитат нормално в приложимия за тях раздел на образец С 72.00 от приложение XXIV, а общият размер на активите, включени поради този алтернативен подход към ликвидността поради неприлагане на изискването за съгласуваност на валутите, се отбелязва тук.</p>
-----	---

Ред	Препратки към правни норми и указания
490	<p>3. Влогове от член на мрежата при централната институция (инвестиция с поемане на задължение в активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)</p> <p>Член 16, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат общия размер на активите от ниво 1, с изключение на изключително висококачествените покрити облигации, отчетени в посочените по-горе раздели, съгласно изискванията по член 16, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
500	<p>4. Влогове от член на мрежата при централна институция (инвестиция с поемане на задължение в изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1)</p> <p>Член 16, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат общия размер на активите от ниво 1 под формата на изключително висококачествените покрити облигации, отчетени в посочените по-горе раздели, съгласно изискванията по член 16, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
510	<p>5. Влогове от член на мрежата при централна институция (инвестиция с поемане на задължение в активи от ниво 2А)</p> <p>Член 16, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат общия размер на активите от ниво 2Б, отчетени в посочените по-горе раздели, съгласно изискванията на член 16, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
520	<p>6. Влогове от член на мрежата при централна институция (инвестиция с поемане на задължение в активи от ниво 2Б)</p> <p>Член 16, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат общия размер на активите от ниво 2Б, отчетени в посочените по-горе раздели, съгласно изискванията на член 16, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
530	<p>7. Корекции на активи поради нетни изходящи ликвидни потоци от предсрочно закриване на хеджиращи позиции</p> <p>Член 8, параграф 5, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат общия размер на направените от тях корекции на ликвидните им активи, отчетени в разделите за ниво 1/2А/2Б, по отношение на нетните изходящи парични потоци, поради предсрочно закриване на хеджиращи позиции, в съответствие с член 8, параграф 5, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
540	<p>8. Корекции на активи поради нетни входящи ликвидни потоци от предсрочно закриване на хеджиращи позиции</p> <p>Член 8, параграф 5, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат общия размер на направените от тях корекции на ликвидните им активи, отчетени в разделите за ниво 1/2А/2Б, по отношение на нетните входящи парични потоци, поради предсрочно закриване на хеджиращи позиции, в съответствие с член 8, параграф 5, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
550	<p>9. Финансирани от държава членка гарантирани банкови активи, обект на унаследяване</p> <p>Член 35 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат общия размер на отчетените в по-горните раздели активи, издадени от кредитните институции, които се ползват с гаранция от централното правителство на държава членка в съответствие с член 35 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
560	<p>10. Финансирани от държава членка агенции за управление на обезценени активи, обект на преходни разпоредби</p> <p>Член 36 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат общия размер на отчетените в по-горните раздели активи, посочени в член 36 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
570	<p>11. Секюритизации, обезпечени с жилищни заеми, обект на преходни разпоредби</p> <p>Член 37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат общия размер на отчетените в по-горните раздели активи, посочени в член 37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
580	<p>12. Активи от ниво 1/2А/2Б, изключени поради свързани с валутата причини</p> <p>Член 8, параграф 6, член 10, параграф 1, буква г) и член 12, параграф 1, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Институциите отчитат тук тази част от активите, отговарящи на член 8, параграф 6, член 10, параграф 1, буква г) и член 12, параграф 1, буква в), която не се признава от институцията съгласно разпоредбите, определени в тези членове.</p>
590	<p>13. Активи от ниво 1/2А/2Б, изключени по оперативни причини, с изключение на свързани с валутата причини</p> <p>Член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат активите, които отговарят на изискванията по член 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, но които не отговарят на изискванията, определени в член 8 от същия регламент, при условие че не са били отчетени в ред 580 поради свързани с валутата причини.</p>
600	<p>14. Нелихвоносни активи от ниво 1 (държани от кредитни институции по свързани с вероизповеданието причини)</p> <p>Кредитните институции отчитат общия размер на нелихвоносните активи от ниво 1 (държани от кредитни институции по свързани с вероизповеданието причини).</p>
610	<p>15. Нелихвоносни активи от ниво 2А (държани от кредитни институции по свързани с вероизповеданието причини)</p> <p>Кредитните институции отчитат общия размер на нелихвоносните активи от ниво 2А (държани от кредитни институции по свързани с вероизповеданието причини).</p>

ОТЧИТАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ (ЧАСТ 2 ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ)

1. Изходящи потоци
 - 1.1. Общи бележки
 1. Това е обобщен образец, който съдържа информация за изходящите ликвидни потоци, оценени през следващите 30 дни, с цел да се отчете изискването за ликвидно покритие съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Позициите, които не е необходимо да бъдат попълвани от кредитните институции, са маркирани в сиво.
 2. Кредитните институции се отчитат в образца в съответните валути в съответствие с член 4, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.

3. Някои поясняващи позиции са включени в свързания с тези указания образец. Въпреки че не са строго необходими за изчисляването на самото отношение, се изисква те да бъдат попълнени. Тези позиции предоставят необходимата информация, която да позволи на компетентните органи да изготвят подходяща оценка на съвместимостта на кредитните институции с изискванията за ликвидност. В някои случаи те представяват по-подробна разбивка на позициите, включени в основните раздели на образца, докато в други случаи отразяват допълнителните източници на ликвидност, до които могат да имат достъп кредитните институции.
4. В съответствие с член 22, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията изходящите ликвидни потоци:
 - i. включват тези категории, посочени в член 22, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията;
 - ii. се изчисляват чрез умножаване на неизплатените салда по различни категории или видове задължения и задбалансови задължения по ставките, по които се очаква да бъдат погасени или усвоени, както е посочено в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
5. Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията се отнася само до ставки и процентни намаления, а думата „тегло“ се отнася до тях. В настоящите указания думата „претеглен“ се използва като общо понятие за посочване на сумата, получена след прилагането на съответните процентни намаления, ставки и всички други допълнителни указания (в случай например на обезпечено кредитиране и финансиране).
6. Изходящите потоци в рамките на група или институционална защитна схема (с изключение на изходящи потоци от неувоените кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, при които компетентният орган е предоставил разрешение за прилагане на преференциална ставка за изходящи потоци и изходящи потоци от оперативни влогове, поддържани в рамките на институционални защитни схеми или кооперативна мрежа) се отчитат в съответните категории. Тези изходящи потоци се отчитат отделно и като пояснителни позиции.
7. Изходящите ликвидни потоци се отчитат само веднъж в образца, освен когато се прилагат допълнителните изходящи потоци съгласно член 30 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията или когато позицията е и поясняваща позиция. Отчитането на поясняващите позиции не засяга изчисляването на изходящите ликвидни потоци.
8. При отчитането на съществена валута винаги се прилага следното:
 - отчитат се само позиции и потоци, деноминирани в тази валута;
 - в случай на валутно несъответствие между рамената на сделката, се отчита единствено рамото в тази валута;
 - когато Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията позволява нетиране, то се прилага единствено към потоци в тази валута;
 - когато за даден поток има възможности за избор на различни валути, кредитната институция определя валутата, в която е вероятно да възникне потокът, и отчита позицията само в тази съществена валута.
9. Посочените в колона 040 на образец С 73.00 от приложение XXIV стандартни тегла са тези, които са определени по подразбиране в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и са предоставени тук единствено за информация.
10. Образецът съдържа информация за обезпечените ликвидни потоци, посочени като „обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар“ в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, и за изчисляването на ОПП, както е определено в същия регламент.
11. За замяната на обезпечения е предоставен отделен образец, С 75.00 от приложение XXIV. Замяната на обезпечения, които са сделки с обезпечение спрямо обезпечение, не се отчитат в образец за изходящия поток С 73.00 от приложение XXIV, който обхваща единствено сделки с парични средства спрямо обезпечения.

- 1.2. Специални бележки относно сделки със сетълмент и форуърдно начало
12. Кредитните институции отчитат изходящи потоци, произтичащи от репо сделки с форуърдно начало, обратни репо сделки и операции по замяна на обезпечения, които започват в рамките на 30-дневния период и имат падеж извън рамките на 30-дневния период, при които първоначалното рамо създава изходящ поток. В случай на обратни репо сделки, размерът, който трябва да се предостави в заем на контрагент, се разглежда като изходящ поток и се отчита в позиция 1.1.7.3., без да се включва пазарната стойност на актива, който трябва да се получи като обезпечение, и след прилагане на съответното процентно намаление на отношението на ликвидно покритие (ОЛП), ако активът е определен като ликвиден актив. Ако сумата, която трябва да се предостави в заем, е по-малка от пазарната стойност на актива (след процентно намаление на ОЛП), който трябва да се получи като обезпечение, разликата се отчита като входящ поток. Ако обезпечение, което трябва да се получи, не отговаря на условията за ликвиден актив, входящият поток се отчита изцяло. В случай на репо сделки, при които пазарната стойност на актива, който трябва да се предостави като обезпечение и след прилагане на съответното процентно намаление на ОЛП (ако активът се определя като ликвиден актив), е по-голяма от паричната сума, която трябва да се получи, разликата се отчита като изходящ поток в посочения по-горе ред. По отношение на замяната на обезпечения, когато нетният ефект на първоначалната замяна на ликвидни активи (като се вземат предвид процентните намаления на ОЛП) води до изходящ поток, този изходящ поток се отчита в посочения по-горе ред.

Форуърд репо сделки, форуърд обратни репо сделки и форуърд операции по замяна на обезпечения, които започват и имат падеж в рамките на 30-дневния период на ОЛП, не оказват въздействие върху ОЛП на банката и могат да не се вземат предвид.

13. Дърво на решенията за раздели 1 от С 73.00 от приложение XXIV, дървото на решенията не засяга отчитането на пояснителните позиции. Като част от указанията с дървото на решенията се уточняват приоритетите по отношение на критериите за оценка във връзка с отнасянето на всяка отчетена позиция, за да се осигури хомогенно и сравнимо отчитане. Разглеждането единствено на дървото на решенията не е достатъчно, кредитните институции винаги се съобразяват с всички останали указания. За улеснение в дървото на решенията не са включени общи суми и междинни суми; това обаче не означава, че те също така не трябва да бъдат отчетени. ДА означава Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.

№	Позиция	Решение	Отчитане
1	Сделка с форуърдно начало	Да	№ 2
		Не	№ 4
2	Форуърд сделка, сключена след датата на отчитане;	Да	Не се отчита
		Не	№ 3
3	Форуърд сделка, която започва преди и чийто падеж настъпва след 30-дневния период.	Да	Не се отчита
		Не	Идентификационен номер 1.1.7.3.
4	Позиция, изискваща допълнителните изходящи потоци в съответствие с член 30 от ДА?	Да	№ 5 и впоследствие № 48
		Не	№ 5
5	Влогове на дребно в съответствие с член 3, параграф 8 от ДА	Да	№ 6
		Не	№ 12
6	Отменени влогове с остатъчен срок до падежа от по-малко от 30 календарни дни и в случаите, когато е договорено прехвърляне към друга кредитна институция?	Да	Идентификационен номер 1.1.1.1.
		Не	№ 7

№	Позиция	Решение	Отчитане
7	Влог в съответствие с член 25, параграф 4 от ДА?	Да	Не се отчита
		Не	№ 8
8	Влог в съответствие с член 25, параграф 5 от ДА?	Да	Идентификационен номер 1.1.1.5.
		Не	№ 9
9	Влог в съответствие в член 25, параграф 2 от ДА?	Да	Разпределете в една съответна позиция с идентификационен номер 1.1.1.2.
		Не	№ 10
10	Влог в съответствие с член 24, параграф 4 от ДА?	Да	Идентификационен номер 1.1.1.4.
		Не	№ 11
11	Влог в съответствие с член 24, параграф 1 от ДА?	Да	Идентификационен номер 1.1.1.3.
		Не	Идентификационен номер 1.1.1.6.
12	Задължение, чиито падеж настъпва и чието плащане може да бъде поискано от емитента или от доставчика на финансирането или което е свързано с очакване на доставчика на финансирането, че кредитната институция ще изплати задължението си през следващите 30 календарни дни?	Да	№ 13
		Не	№ 29
13	Задължение, произтичащо от собствените оперативни разходи на институцията?	Да	Идентификационен номер 1.1.7.1.
		Не	№ 14
14	Задължение под формата на облигации, които се продават изключително на пазара на дребно и се държат по сметка на дребно в съответствие с член 28, параграф 6 от ДА?	Да	Следвайте насоките за влогове на дребно (т.е. отговорете с „да“ на № 5 и действайте съобразно с това)
		Не	№ 15
15	Задължение под формата на дългови ценни книжа?	Да	Идентификационен номер 1.1.7.2.
		Не	№ 16
16	Влог, получен като обезпечение?	Да	Разпределете между съответните позиции на идентификационен номер 1.1.4.
		Не	№ 17

№	Позиция	Решение	Отчитане
17	Влог, произтичащ от съответното банкиране или от основни посреднически услуги?	Да	Идентификационен номер 1.1.3.1.
		Не	№ 18
18	Оперативен влог в съответствие с член 27 от ДА?	Да	№ 19
		Не	№ 24
19	Поддържани в обхвата на институционални защитни схеми (ИЗС) или кооперативна мрежа?	Да	№ 20
		Не	№ 22
20	Третиран като ликвидни активи за кредитната институция вложител?	Да	Идентификационен номер 1.1.2.2.2.
		Не	№ 21
21	Поддържани, за да се ползват услуги по парични клирингови операции и услуги от централна кредитна институция в рамките на мрежа?	Да	Идентификационен номер 1.1.2.4.
		Не	Идентификационен номер 1.1.2.2.1.
22	Поддържани за клиринг, попечителство или управление на парични средства, или други сравними услуги в рамките на установено оперативно взаимоотношение?	Да	Разпределете в една съответна позиция с идентификационен номер 1.1.2.1.
		Не	№ 23
23	Поддържани в рамките на установено оперативно взаимоотношение (друго) с нефинансови клиенти?	Да	Идентификационен номер 1.1.2.3.
		Не	№ 24
24	Друг влог?	Да	№ 25
		Не	№ 26
25	Влогове на финансови клиенти?	Да	Идентификационен номер 1.1.3.2.
		Не	Разпределете в една съответна позиция с идентификационен номер 1.1.3.3.
26	Задължение, произтичащо от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с изключение на деривати и операции по замяна на обезпечения?	Да	Разпределете в една съответна позиция на идентификационен номер 1.2.
		Не	№ 27
27	Задължение от операции по замяна на обезпечения?	Да	Разпределете в една съответна позиция на С 75.00 и идентификационен номер 1.3., в зависимост от случая.
		Не	№ 28

№	Позиция	Решение	Отчитане
28	Задължение, произтичащо от изходящ поток от деривати в съответствие с член 30, параграф 4 от ДА?	Да	Идентификационен номер 1.1.4.5.
		Не	Идентификационен номер 1.1.7.3.
29	Неусвоена сума, която може да бъде усвоена от кредитно и ликвидно улеснение с поето задължение в съответствие с член 31 от ДА?	Да	№ 30
		Не	№ 38
30	Кредитно улеснение с поето задължение?	Да	№ 31
		Не	№ 33
31	В рамките на ИЗС или кооперативна мрежа, третиран като ликвидни активи от институцията вложител?	Да	Идентификационен номер 1.1.5.1.6.
		Не	№ 32
32	В рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране?	Да	Идентификационен номер 1.1.5.1.5.
		Не	Разпределете в една съответна оставаща позиция на идентификационен номер 1.1.5.1.
33	Ликвидно улеснение с поето задължение?	Да	№ 34
		не се прилага	не се прилага
34	В рамките на ИЗС или кооперативна мрежа, третиран като ликвидни активи от институцията вложител?	Да	Идентификационен номер 1.1.5.2.7.
		Не	№ 35
35	В рамките на група или ИЗС, ако подлежат на преференциално третиране?	Да	Идентификационен номер 1.1.5.2.7.
		Не	№ 36
36	Към дружества със специална цел — секюритизация?	Да	Разпределете в една съответна позиция на идентификационен номер 1.1.5.2.4.
		Не	№ 37
37	Към лични инвестиционни дружества?	Да	Идентификационен номер 1.1.5.2.3.
		Не	Разпределете в една съответна оставаща позиция на идентификационен номер 1.1.5.2.
38	Друг продукт или услуга в съответствие с член 23 от ДА?	Да	№ 39
		Не	Не се отчита

№	Позиция	Решение	Отчитане
39	Продукти за търговско финансиране, водещи до задбалансови позиции?	Да	Идентификационен номер 1.1.6.8.
		Не	№ 40
40	Договорни задължения за предоставяне на финансиране към нефинансови клиенти при превишаване на вземания от тези клиенти?	Да	Един от следните идентификационни номера: 1.1.6.6.1.1.—1.1.6.6.1.4.
		Не	№ 41
41	Неусвоени заеми и аванси към контрагенти на едро?	Да	Идентификационен номер 1.1.6.2.
		Не	№ 42
42	Ипотеки, които са одобрени, но все още не са усвоени	Да	Идентификационен номер 1.1.6.3.
		Не	№ 43
43	Свързан ли е друг планиран изходящ поток с подновяване или удължаване на нови заеми?	Да	Идентификационен номер 1.1.6.6.2.
		Не	№ 44
44	Кредитни карти?	Да	Идентификационен номер 1.1.6.4.
		Не	№ 45
45	Овърдрафт?	Да	Идентификационен номер 1.1.6.5.
		Не	№ 46
46	Планирани задължения по договори за деривати?	Да	Идентификационен номер 1.1.6.7.
		Не	№ 47
47	Други задбалансови и условни задължения за финансиране?	Да	Идентификационен номер 1.1.6.1.
		Не	Идентификационен номер 1.1.6.9.
48	Дългови ценни книжа вече отчетени в позиция 1.1.7.2. на С 73.00?	Да	Не се отчита
		Не	№ 49
49	Изискване за ликвидност за деривати в съответствие с член 30, параграф 4 от ДА, разгледано вече във въпрос № 28?	Да	Не се отчита
		Не	Разпределете между съответните позиции на идентификационен номер 1.1.4.

1.3. Указания относно определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	<p>Размер</p> <p>1.1. Специални указания за необезпечени сделки/влогове:</p> <p>Кредитните институции отчитат тук неизплатените салда по различни категории задължения и задбалансови задължения, посочени в членове 22—31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>С предварителното одобрение от страна на компетентния орган, в рамките на всяка категория изходящи потоци сумата от всяка позиция, отчетена в колона 010 на образец С 73.00 от приложение XXIV, се нетира чрез изваждане на съответния размер на взаимозависимия входящ поток в съответствие с член 26.</p> <p>1.2. Специални указания за обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар</p> <p>Кредитните институции отчитат тук неизплатените салда по задълженията в съответствие с член 22, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, които представляват паричното рамо на обезпечената сделка.</p>
020	<p>Пазарна стойност на предоставеното обезпечение</p> <p>Специални указания за обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар:</p> <p>Кредитните институции отчитат тук пазарната стойност на предоставеното обезпечение, която се изчислява като текуща пазарна стойност преди отчитане на процентното намаление и след приспадане на потоците, произтичащи от прекратяване на свързани хеджиращи позиции (в съответствие с член 8, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и при следните условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Предоставеното обезпечение, което следва да се отчита, се отнася само до активи от ниво 1, 2А и 2Б, които биха били определени при настъпване на падеж като ликвидни активи в съответствие с дял II. Когато обезпечението е от ниво 1, ниво 2А или ниво 2Б, но не отговаря на условията за ликвиден актив в съответствие с дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, то се отчита като неликвидно. По същия начин в случаите, когато кредитна институция може да признае само част от своите акции в чуждестранна валута или активи на централно правителство, или централна банка в чуждестранна валута, или активите на централно правителство или централна банка в местната валута в рамките на своите висококачествени ликвидни активи, в редовете от ниво 1, 2А и 2Б се отчита само тази част, която се признава (в съответствие с член 12, параграф 1, буква в), подточки i)—iii) и член 10, параграф 1, буква г) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Когато конкретен актив се използва като обезпечение, но в размер, който е излишък спрямо тази част, която може да се признае в рамките на ликвидните активи, размерът на излишъка се отчита в неликвидния раздел; — Активите от ниво 2А се отчитат в съответния ред за активи от ниво 2А дори и ако се следва алтернативният подход към ликвидността (т.е. при отчитане на обезпечената сделка не местете ниво 2А към ниво 1).
030	<p>Стойност на предоставеното обезпечение съгласно член 9</p> <p>Специални указания за обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар:</p> <p>Кредитните институции отчитат тук стойността на предоставеното обезпечение в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Това се изчислява чрез умножаване на колона 020 на образец С 73.00 от приложение XXIV по приложимото тегло/процентно намаление от образец С 72.00 от приложение XXIV, съответстващо на вида актив. Колона 030 на образец С 73.00 от приложение XXIV се използва за изчисляване на коригирания размер на ликвидните активи в образец С 76.00 от приложение XXIV.</p>
040	<p>Стандартно тегло</p> <p>Членове 24—31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>

Колона	Препратки към правни норми и указания
	Посочените в колона 040 стандартни тегла са тези, които са определени по подразбиране в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, и са посочени тук единствено за информация.
050	<p>Приложимо тегло</p> <p>Обезпечено и необезпечено:</p> <p>Кредитните институции отчитат тук приложимите тегла. Тези тегла са посочените в член 22—31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Приложимите тегла могат да доведат до среднопретеглени стойности и се отчитат в десетични числа (т.е. 1,00 за приложимо тегло от 100 процента или 0,50 за приложимо тегло от 50 процента). Приложимите тегла могат да отразяват, но не са ограничени до конкретно дружество и национални прерогативи.</p>
060	<p>Изходящ поток</p> <p>Обезпечен и необезпечен:</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци. Те се изчисляват чрез умножаване на колона 010 С 73.00 от приложение XXIV по колона 050 С 73.00 от приложение XXIV.</p>

1.4. Указания относно определени редове

Ред	Препратки към правни норми и указания
010	<p>1. ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ</p> <p>Дял III, глава 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци в съответствие с глава 2 от дял III от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
020	<p>1.1. Изходящи потоци от необезпечени сделки/влогове</p> <p>Членове 20—31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци в съответствие с членове 21—31, с изключение на изходящите потоци в съответствие с член 28, параграфи 3 и 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
030	<p>1.1.1. Влогове на дребно</p> <p>Членове 24 и 25 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук влоговете на дребно по смисъла на член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>В съответствие с член 28, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията кредитните институции отчитат също така, в рамките на съответната категория влогове на дребно, размера на издадените полици, облигации и други ценни книжа, които се продават изключително на пазара на дребно и се държат по сметка на дребно. В тази категория задължения кредитните институции ще разглеждат приложимите ставки за изходящите потоци, предвидени от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията за различните категории влогове на дребно. По същия начин кредитните институции отчитат като приложимо тегло средната стойност на съответните приложими тегла за всички тези влогове.</p>
040	<p>1.1.1.1. влогове в случаите, когато е договорено прехвърляне в рамките на следващите 30 дни</p> <p>Член 25, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук влогове с остатъчен срок до падежа по-малък от 30 календарни дни, когато е договорено прехвърляне.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
050	<p>1.1.1.2. влогове, за които се прилагат по-високи изходящи потоци</p> <p>Член 25, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук общото салдо по влоговете, за които се прилагат по-високи ставки за изходящите потоци, в съответствие с член 25, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Тук се отчитат и влоговете на дребно, при които оценката по член 25, параграф 2 за тяхната категоризация не е проведена или не е приключила.</p>
060	<p>1.1.1.2.1. категория 1</p> <p>Член 25, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на цялото неизплатено салдо по всеки влог на дребно, който отговаря на критериите в буква а) или на два от критериите в член 25, параграф 2, букви б)–д) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, освен когато тези влогове са били открити в трети държави, в които се прилага по-висок изходящ поток в съответствие с член 25, параграф 5, в който случай те се отчитат в тази последна категория.</p> <p>Кредитните институции отчитат като приложимо тегло средната стойност на ставките, т.е. или на стандартните ставки, предвидени по подразбиране в член 25, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, или на по-високи такива, ако се прилагат от компетентния орган, които са били ефективно прилагани върху целия размер на всеки влог, посочен в предходния параграф и претеглени със съответните посочени суми.</p>
070	<p>1.1.1.2.2. категория 2</p> <p>Член 25, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на цялото неизплатено салдо по всеки влог на дребно, който отговаря на критериите в член 25, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и на поне още един критерий, посочен в параграф 2 или три или повече критерия от посочения параграф, освен когато тези влогове са били открити в трети държави, в които се прилага по-висок изходящ поток в съответствие с член 25, параграф 5, в който случай те се отчитат в тази последна категория.</p> <p>Тук се отчитат и влоговете на дребно, при които оценката по член 25, параграф 2 за тяхната категоризация не е проведена или не е приключила.</p> <p>Кредитните институции отчитат като приложимо тегло средната стойност на ставките, т.е. или на стандартните ставки, предвидени по подразбиране в член 25, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, или на по-високи такива, ако се прилагат от компетентния орган, които са били ефективно прилагани върху целия размер на всеки влог, посочен в предходния параграф, и претеглени със съответните посочени суми.</p>
080	<p>1.1.1.3. стабилни влогове</p> <p>Член 24 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тази част от сумата на влоговете на дребно, обхванати от схема за гарантиране на депозити съгласно Директива 94/19/ЕО или Директива 2014/49/ЕС или равносътна схема за гарантиране на депозитите в трета държава, която и или е част от установено взаимоотношение, поради което изтеглянето му е много малко вероятно, или е по разплащателна сметка в съответствие с член 24, параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, и където:</p> <p>— Тези влогове не отговарят на критериите за по-висока ставка за изходящите потоци в съответствие с член 25, параграфи 2, 3 или 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, в който случай те се отчитат като влогове, за които се прилагат по-високи изходящи потоци; или</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
	<p>— Тези влогове не са били открити в трети държави, в които се прилагат по-високи изходящи потоци в съответствие с член 25, параграф 5, в който случай те се отчитат в рамките на тази категория;</p> <p>— Посочената в член 24, параграф 4 дерогация не се прилага.</p>
090	<p>1.1.1.4. дерогирани стабилни влогове</p> <p>Член 24, параграфи 4 и 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тази част от сумата на влоговете на дребно, която е обхваната от схема за гарантиране на депозити съгласно Директива 2014/49/ЕС, до максимално ниво от 100 000 EUR, както и е или част от установено взаимоотношение, поради което изтеглянето ѝ е много малко вероятно, или по разплащателна сметка в съответствие с член 24, параграф 2 и съответно 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, и където:</p> <p>Тези влогове не отговарят на критериите за по-висока ставка за изходящите потоци в съответствие с член 25, параграфи 2, 3 или 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, в който случай те се отчитат като влогове, за които се прилагат по-високи изходящи потоци; или</p> <p>— Тези влогове не са били открити в трети държави, в които се прилагат по-високи изходящи потоци в съответствие с член 25, параграф 5, в който случай те се отчитат в рамките на тази категория;</p> <p>— Се прилага дерогацията, предвидена в член 24, параграф 4.</p>
100	<p>1.1.1.5. влогове в трети държави, където се прилага по-висок изходящ поток</p> <p>Член 25, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на влоговете на дребно, открити в трети държави, където се прилага по-висок изходящ поток в съответствие с националното законодателство, което определя изискванията за ликвидност в тази трета държава.</p>
110	<p>1.1.1.6. други влогове на дребно</p> <p>Член 25, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на други влогове на дребно, различни от тези, отразени в предишните позиции.</p>
120	<p>1.1.2. Оперативни влогове</p> <p>Член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук оперативните влогове в съответствие с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, с изключение на влоговете, произтичащи от взаимоотношение на кореспондентско банкиране или от предоставянето на основни посреднически услуги, които се считат за неоперативни влогове в съответствие с член 27, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
130	<p>1.1.2.1 поддържани за услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства или други сравними услуги в рамките на установено оперативно взаимоотношение</p> <p>Член 27, параграф 1, буква а), член 27, параграф 2 и член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
	<p>Кредитните институции отчитат тук влоговете, поддържани от вложителя, за да ползва предоставените услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства, или други сравними услуги в рамките на установено оперативно взаимоотношение (в съответствие с член 27, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията), което е от изключително значение за вложителя (в съответствие с член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията); средствата в размер над изисквания за предоставянето на оперативни услуги се третираат като неоперативни влогове (в съответствие с член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията).</p> <p>Отчитат се само тези влогове, по отношение на които се прилагат строги законови или оперативни ограничения, поради което значителни тегления в рамките на периода от 30 календарни дни са малко вероятни (в съответствие с член 27, параграф 4).</p> <p>Кредитните институции отчитат отделно, в съответствие с член 27, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, сумата на тези влогове, които са обхванати и които не са обхванати от схема за гарантиране на депозити или от равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава, както е посочено в следващите позиции от указанията.</p>
140	<p>1.1.2.1.1. обхванати от СГД (схема за гарантиране на депозити)</p> <p>Член 27, параграф 1, буква а), член 27, параграф 2 и член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тази част от неизплатеното салдо по оперативните влогове, поддържани в рамките на установено оперативно взаимоотношение, която отговаря на критериите, определени в член 27, параграф 1, буква а) и член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, и 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.</p>
150	<p>1.1.2.1.2. необхванати от СГД</p> <p>Член 27, параграф 1, буква а), член 27, параграф 2 и член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тази част от неизплатеното салдо по оперативните влогове, в рамките на установено оперативно взаимоотношение, която отговаря на критериите, определени в член 27, параграф 1, буква а) и член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, и която не 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.</p>
160	<p>1.1.2.2. поддържани в рамките на ИЗС (институционална защитна схема) или кооперативна мрежа</p> <p>Член 27, параграф 1, буква б) и член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук депозитите, поддържани при споделено изпълнение на обща задача в рамките на институционална защитна схема, отговаряща на изискванията по член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или в рамките на група от кооперативни кредитни институции, дълготрайно свързани с централен орган, отговаряща на изискванията по член 113, параграф 6 от същия регламент, или като установен съгласно законова или договорна разпоредба минимален влог на друга кредитна институция, която е член на същата институционална защитна схема или кооперативна мрежа, съгласно посоченото в член 27, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Кредитните институции отчитат тези влогове в различни редове, в зависимост от това дали се третираат като ликвидни активи от кредитната институция вложител, или не, в съответствие с член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
170	<p>1.1.2.2.1. нетретирани като ликвидни активи за институцията вложител</p> <p>Член 27, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
	Кредитните институции отчитат размера на неизплатеното салдо по влоговете, поддържани в рамките на кооперативна мрежа или институционална защитна схема в съответствие с критериите, определени в член 27, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, при условие че тези влогове не се признават за ликвидни активи за кредитната институция вложител.
180	<p>1.1.2.2. третиран като ликвидни активи за кредитната институция вложител</p> <p>Член 27, параграф 1, буква б) и член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат влоговете на кредитни институции в централната кредитна институция, които се считат за ликвидни активи за кредитната институция вложител в съответствие с член 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Кредитните институции отчитат стойността на тези влогове до размера на съответните ликвидни активи след процентното намаление, както е посочено в член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
190	<p>1.1.2.3. поддържани в рамките на установено оперативно взаимоотношение (друго) с нефинансови клиенти</p> <p>член 27, параграф 1, буква в), член 27, параграф 4 и член 27, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на неизплатеното салдо по влоговете, поддържани от нефинансов клиент в рамките на установено оперативно взаимоотношение, различно от посоченото в член 27, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, и при спазването на изискванията, определени в член 27, параграф 6.</p> <p>Отчитат се само тези влогове, по отношение на които се прилагат строги законови или оперативни ограничения, поради което значителни тегления в рамките на периода от 30 календарни дни са малко вероятни (в съответствие с член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията).</p>
200	<p>1.1.2.4. поддържани, за да се ползват услуги по парични клирингови операции и услуги от централна кредитна институция в рамките на мрежа</p> <p>член 27, параграф 1, буква г) и член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на неизплатеното салдо по влоговете, поддържани от вложителя, за да ползва услуги по парични клирингови операции и услуги от централна кредитна институция, когато кредитната институция е част от някоя от мрежите или схемите, посочени в член 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, както е посочено в член 27, параграф 1, буква г) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Тези услуги по парични клирингови операции и услуги от централна кредитна институция обхващат такива услуги само доколкото те се предоставят в рамките на установено взаимоотношение, което е от изключително значение за вложителя (в съответствие с член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията); средствата в размер над изисквания за предоставянето на оперативни услуги се третират като неоперативни влогове (в съответствие с член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията).</p> <p>Отчитат се само тези влогове, по отношение на които се прилагат строги законови или оперативни ограничения, поради което значителни тегления в рамките на периода от 30 календарни дни са малко вероятни (в съответствие с член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията).</p>
210	<p>1.1.3. Неоперативни влогове</p> <p>член 27, параграф 5, член 28, параграф 1 и член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
	<p>Кредитните институции отчитат тук необезпечените влогове, посочени в член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, и тези, произтичащи от взаимоотношение на кореспондентско банкиране или от предоставянето на основни посреднически услуги в съответствие с член 27, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Кредитните институции отчитат отделно, с изключение на задълженията, произтичащи от взаимоотношение на кореспондентско банкиране или от предоставянето на основни посреднически услуги в съответствие с член 27, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, стойността на тези неоперативни влогове, които са обхванати и които не са обхванати от схема за гарантиране на депозити или от равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава, както е посочено в следващите позиции от указанията.</p>
220	<p>1.1.3.1. влогове от кореспондентско банкиране или от предоставянето на основни посреднически услуги</p> <p>член 27, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на неизплатеното салдо по влогове, произтичащи от взаимоотношение на кореспондентско банкиране или от предоставянето на основни посреднически услуги, както е посочено в член 27, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
230	<p>1.1.3.2. влогове от финансови клиенти</p> <p>Член 31, параграф 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на неизплатеното салдо по влогове, поддържани от финансови клиенти, доколкото те не се считат за оперативни влогове в съответствие с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Кредитните институции включват тук и средствата в размер над изисквания за предоставянето на оперативни услуги в съответствие с член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
240	<p>1.1.3.3. влогове от други клиенти</p> <p>Член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук влоговете, поддържани от други клиенти (различни от финансови клиенти и клиенти, разглеждани във връзка с влогове на дребно) в съответствие с член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, доколкото те не се считат за оперативни влогове в съответствие с член 27.</p> <p>В този раздел се включват още:</p> <ul style="list-style-type: none"> — средствата в размер над изисквания за предоставянето на оперативни услуги в съответствие с член 27, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, при условие че не са от финансови клиенти; и — частта на превишението по влоговете в съответствие с член 27, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. <p>Тези влогове се отчитат в два отделни реда в зависимост от стойността на влоговете, обхванати или необхванати (от схема за гарантиране на депозитите или равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава).</p>
250	<p>1.1.3.3.1. обхванати от СГД</p> <p>Член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на неизплатеното салдо по тези влогове, поддържани от други клиенти и обхванати от схема за гарантиране на депозитите в съответствие с Директива 94/19/ЕО или Директива 2014/49/ЕС, или от равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава, както е посочено в член 28, параграф 1.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
260	<p>1.1.3.3.2. необхванати от СГД</p> <p>Член 28, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на неизплатеното салдо по тези влогове, поддържани от други клиенти и които не са обхванати от схема за гарантиране на депозитите в съответствие с Директива 94/19/ЕО или Директива 2014/49/ЕС, или от равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава, както е посочено в член 28, параграф 1.</p>
270	<p>1.1.4. Допълнителни изходящи потоци</p> <p>Член 30 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Тук кредитните институции отчитат допълнителните изходящи потоци по смисъла на член 30 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>В съответствие с член 30, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията влогове, получени като обезпечение, не се разглеждат като задължения за целите на член 27 или 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, но за тях се прилагат разпоредбите на член 30, параграфи 1—6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, където са приложими.</p>
280	<p>1.1.4.1. обезпечение, различно от активи от ниво 1, предоставени по деривати</p> <p>Член 30, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат пазарната стойност на обезпечението, различно от обезпечение от ниво 1, което е предоставено по договори, включени в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013, и кредитни деривати.</p>
290	<p>1.1.4.2. обезпечение с активи от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации, предоставени по деривати</p> <p>Член 30, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат пазарната стойност на обезпечение с изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1, което е предоставено по договори, включени в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013, и кредитни деривати.</p>
300	<p>1.1.4.3. съществени изходящи потоци поради влошаване на собственото кредитно качество</p> <p>Член 30, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат общия размер на допълнителните изходящи потоци, изчислени и предоставени на компетентните органи в съответствие с член 30, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Ако сума, която представлява изходящ поток поради влошаване на собственото кредитно качество, се отчита на друго място в ред с по-малко от 100 % тегло, то сумата се отчита и в ред 300, така че сумата на изходящите потоци да е равна на 100 % от изходящия поток по сделката като цяло.</p>
310	<p>1.1.4.4. въздействие на сценарий на неблагоприятно развитие на пазарните условия върху сделки с деривати, сделки за финансиране и други договори</p> <p>Член 30, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на изходящите потоци, изчислен в съответствие с делегирания акт, който ще бъде приет от Комисията съгласно член 423, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
320	<p>1.1.4.4.1. Подход на историческия ретроспективен преглед</p> <p>Член 30, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат сумата, произтичаща от прилагането на подхода на историческия ретроспективен преглед (<i>Historical Look-back Approach</i>) в съответствие с делегирания акт, който ще бъде приет от Комисията съгласно член 423, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
330	<p>1.1.4.4.2. Подход на усъвършенствания метод за допълнителни изходящи потоци</p> <p>Член 30, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук размера на превишението над размера в позиция 1.1.4.4.1, произтичащ от прилагането на усъвършенствания метод за допълнителни изходящи потоци (<i>Advanced Method for Additional Outflows</i>) в съответствие с делегирания акт, който ще бъде приет от Комисията съгласно член 423, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>В тази позиция се отчитат само кредитни институции, които са получили разрешение от съответните компетентни органи да използват метода на вътрешните модели, определен в глава 6, раздел 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
340	<p>1.1.4.5. изходящи потоци от деривати</p> <p>Член 30, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на изходящите потоци, очаквани в срок от 30 календарни дни по договорите от приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013, изчислени в съответствие с член 21 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Когато се отчита само съществена валута, кредитните институции отчитат изходящи потоци, които се срещат само в съответната съществена валута. Нетирането по контрагент може да се прилага единствено за потоци в тази валута, например контрагент А: EUR+10 и контрагент А: EUR-20 се отчитат като изходящ поток 10 EUR. Не се извършва нетиране между различните контрагенти, например контрагент А: EUR-10, контрагент Б: EUR+40 се отчитат като изходящ поток 10 EUR на С 73.00 (и входящ поток 40 EUR на С 74.00).</p>
350	<p>1.1.4.6. къси позиции</p> <p>Член 30, параграф 5 и член 30, параграф 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитната институция предвижда допълнителен изходящ поток, съответстващ на 100 % от пазарната стойност на продаваните чрез къси продажби ценни книжа или други активи, които трябва да бъдат доставени в срок от 30 календарни дни, за да се съобрази с изискването, че кредитната институция трябва да обезпечава активи, получени в заем за уреждане на къси продажби. Изходящ поток не се приема, ако кредитната институция притежава ценните книжа, предмет на доставката, тъй като те са били напълно изплатени, или ако ги е получила в заем при условия, налагащи връщането им едва след изтичането на срока от 30 календарни дни, и ако ценните книжа не са част от ликвидните активи на институцията. Ако късата позиция се покрива от обезпечена сделка по финансиране с ценни книжа, кредитната институция приема, че късата позиция ще се поддържа през целия период от 30 календарни дни и получава ставка от 0 % за изходящите потоци.</p>
360	<p>1.1.4.6.1. обхванати от обезпечени сделки за финансирани с ценни книжа</p> <p>Член 30, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат пазарната стойност на продаваните чрез къси продажби ценни книжа или други активи, които са обхванати от обезпечени сделки за финансиране с ценни книжа и които трябва да бъдат доставени в срок от 30 календарни дни, освен ако институцията притежава ценните книжа, предмет на доставката, или ги е получила в заем при условия, налагащи връщането им едва след изтичането на срока от 30 календарни дни, и ако ценните книжа не са част от ликвидните активи на институцията. Ако късата позиция се покрива от обезпечена сделка по финансиране с ценни книжа, кредитната институция приема, че късата позиция ще се поддържа през целия период от 30 календарни дни и получава ставка от 0 % за изходящите потоци.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
370	<p>1.1.4.6.2. други</p> <p>Член 30, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат пазарната стойност на продаваните чрез къси продажби ценни книжа или други активи, различни от тези, обхванати от обезпечени сделки за финансиране с ценни книжа, и които трябва да бъдат доставени в срок от 30 календарни дни, освен ако институцията притежава ценните книжа, предмет на доставката, или ги е получила в заем при условия, налагащи връщането им едва след изтичането на срока от 30 календарни дни, и ако ценните книжа не са част от ликвидните активи на институциите.</p>
380	<p>1.1.4.7. изискуем излишък по обезпечението</p> <p>Член 30, параграф 6, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат пазарната стойност на излишъка по обезпечението, който кредитната институция държи и който по договор може да бъде изискан по всяко време от контрагента.</p>
390	<p>1.1.4.8. дължимо обезпечение</p> <p>Член 30, параграф 6, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат пазарната стойност на обезпечението, което трябва да бъде върнато на контрагент в рамките на 30 календарни дни.</p>
400	<p>1.1.4.9. обезпечение с ликвиден актив, заменяемо за неликвидни активи</p> <p>Член 30, параграф 6, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат пазарната стойност на обезпечението, което отговаря на изискванията за ликвидни активи за целите на дял II, и което може да бъде заменено без съгласието на институцията за активи, които не биха могли да бъдат определени като ликвидни активи за целите на дял II.</p>
410	<p>1.1.4.10. загуба на финансиране по структурирани финансови дейности</p> <p>Член 30, параграфи 8—10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции прилагат ставка от 100 % за изходящите потоци за загуба на финансиране по отношение на обезпечените с активи ценни книжа, покритите облигации и други структурирани финансови инструменти, чийто падеж е в рамките на 30 календарни дни, които са издадени от кредитната институция или от спонсорирани посредници или дружества със специална цел.</p> <p>Кредитни институции, които са доставчици на ликвидни улеснения, свързани с отчетени тук финансови програми, не са задължени да прилагат двойно отчитане на падежиращия финансов инструмент и на ликвидното улеснение за консолидирани програми.</p>
420	<p>1.1.4.10.1. структурирани финансови инструменти</p> <p>Член 30, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат текущата остатъчна сума по собствени задължения или задължения на спонсорирани посредници, или дружества със специална цел от обезпечени с активи ценни книжа, покрити облигации и други структурни финансирани инструменти, чийто падеж настъпва в рамките на 30 календарни дни.</p>
430	<p>1.1.4.10.2. механизми за финансиране</p> <p>Член 30, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
	<p>Кредитните институции отчитат падежиращата сума на задълженията от обезпечените с активи търговски ценни книжа, програми за емитиране на ценни книжа, обезпечени с активи (conduits), фондове за инвестиции в ценни книжа и други подобни механизми за финансиране, доколкото те не влизат в обхвата на определението на инструментите, определени в позиция 1.1.4.10.1, или размера на активите, които потенциално биха били върнати, или изискваната в обхвата на тези инструменти за ликвидност.</p> <p>Цялото финансиране по отношение на обезпечените с активи търговски ценни книжа, програми за емитиране на ценни книжа, обезпечени с активи (conduits), фондове за инвестиции в ценни книжа и други подобни механизми за финансиране, чийто падеж настъпва или които трябва да бъдат върнати в рамките на 30 дни. Кредитните институции, които са структурирали механизми за финансиране, които включват емитирането на краткосрочни дългови инструменти, като обезпечени с активи търговски ценни книжа, отчитат потенциалните изходящи ликвидни потоци от тези структури. Те включват, но не са ограничени до i) невъзможността да се рефинансира дълг с настъпващ падеж и ii) съществуването на деривати или подобни на деривати компоненти, договорно вписани в свързаната със структурата документация, което би позволило „връщането“ на активите по финансовото споразумение, или което изисква първоначалният прехвърлител на актива да предостави ликвидност, което води до ефективно приключване на механизма за финансиране („предоставяне на ликвидност“) в рамките на 30-дневния период. Когато структурираните финансови дейности се извършват чрез дружество със специална цел (като дружество със специална цел, посредник или дружество със специална инвестиционна цел), при определяне на изискванията за висококачествени ликвидни активи, кредитната институция разглежда падежа на дълговите инструменти, емитирани от субекта, и всички включени във финансовите споразумения опции, които е възможно потенциално да доведат до „връщане“ на активи или до необходимост от ликвидност, независимо от това дали ДСЦ е консолидирано, или не.</p>
440	<p>1.1.4.11. получени в заем активи при липса на обезпечение</p> <p>Член 30, параграф 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук получените в заем активи при липса на обезпечение, чийто падеж настъпва в рамките на 30 дни. Приема се, че тези активи се погасяват изцяло, което води до ставка от 100 % за изходящите потоци. Това третиране цели да отрази факта, че предоставените в заем срещу такса ценни книжа е вероятно да бъдат поискани обратно при напрежение или че лицата, предоставили обезпечението, ще се стремят към пълно обезпечаване.</p> <p>Кредитните институции отчитат пазарната стойност на получените в заем активи при липса на обезпечение, чийто падеж настъпва в рамките на 30 дни, когато кредитната институция не притежава ценните книжа и те не са част от ликвидния буфер на институциите.</p>
450	<p>1.1.4.12. вътрешно нетиране на позициите на клиенти</p> <p>Член 30, параграф 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук пазарната стойност на активите на клиентите, когато във връзка с основни посреднически услуги кредитната институция е финансирала активите на даден клиент чрез тяхното вътрешно нетиране спрямо късите продажби на друг клиент.</p>
460	<p>1.1.5. Улеснения с поето задължение</p> <p>Член 31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци по смисъла на член 31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Кредитните институции отчитат също така улесненията с поето задължение в съответствие с член 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Максималната сума, която би могла да бъде усвоена, се оценява в съответствие с член 31, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
470	<p>1.1.5.1 кредитни улеснения</p> <p>Кредитните институции отчитат тук кредитните улеснения с поето задължение по смисъла на член 31, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
480	<p>1.1.5.1.1. за клиенти на дребно</p> <p>Член 31, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение за клиенти на дребно, както е посочено в член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
490	<p>1.1.5.1.2. за нефинансови клиенти, различни от клиентите на дребно</p> <p>Член 31, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение за клиенти, които не са нито финансови клиенти в съответствие с член 3, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, нито клиенти на дребно в съответствие с член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, които не са предоставени с цел осигуряване на финансиране за клиента, когато той не може да задоволи потребностите си от финансиране на финансовите пазари.</p>
500	<p>1.1.5.1.3. за кредитни институции</p> <p>Кредитните институции отчитат тук кредитни улеснения с поето задължение, предоставени на кредитните институции.</p>
510	<p>1.1.5.1.3.1. за финансиране на насърчителни заеми на клиенти на дребно</p> <p>Член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение, предоставени на кредитни институции единствено с цел пряко или непряко финансиране на насърчителни заеми, за които може да се приложи експозиция към клиенти в съответствие с член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Тази позиция се попълва единствено от кредитни институции, които са създадени и финансирани от централно или регионално правителство на поне една държава членка.</p>
520	<p>1.1.5.1.3.2. за финансиране на насърчителни заеми на нефинансови клиенти</p> <p>Член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение, предоставени на кредитни институции единствено с цел пряко или непряко финансиране на насърчителни заеми, за които може да се приложи експозиция към клиенти, които не са нито финансови клиенти в съответствие с член 3, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, нито клиенти на дребно в съответствие с член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Тази позиция се попълва единствено от кредитни институции, които са създадени и финансирани от централно или регионално правителство на поне една държава членка.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
530	<p>1.1.5.1.3.3. други</p> <p>Член 31, параграф 8, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение, предоставени на кредитни институции, различни от обявените по-горе.</p>
540	<p>1.1.5.1.4. за регулирани финансови институции, различни от кредитни институции</p> <p>Член 31, параграф 8, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение, предоставени на регулирани финансови институции, различни от кредитни институции.</p>
550	<p>1.1.5.1.5. в рамките на група или институционална защитна схема (ИЗС), ако подлежат на преференциално третиране</p> <p>Член 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения, за които са получили разрешение за прилагане на по-ниска ставка за изходящия поток в съответствие с член 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
560	<p>1.1.5.1.6. в рамките на ИЗС или кооперативна мрежа, ако са третирани като ликвидни активи от институцията вложител</p> <p>Член 31, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Централните институции в схема или мрежа по член 16 отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение към кредитна институция членка, когато тази кредитна институция членка третира улеснението като ликвиден актив съгласно член 16, параграф 2.</p>
570	<p>1.1.5.1.7. за други финансови клиенти</p> <p>Член 31, параграф 8, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение, различни от отчетените по-горе към други финансови клиенти.</p>
580	<p>1.1.5.2 ликвидни улеснения</p> <p>Член 31, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук ликвидните улеснения с поето задължение по смисъла на член 31, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
590	<p>1.1.5.2.1. за клиенти на дребно</p> <p>Член 31, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение за клиенти на дребно, както е посочено в член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
600	<p>1.1.5.2.2. за нефинансови клиенти, различни от клиентите на дребно</p> <p>Член 31, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение за клиенти, които не са нито финансови клиенти в съответствие с член 3, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, нито клиенти на дребно в съответствие с член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
610	<p>1.1.5.2.3. за лични инвестиционни дружества</p> <p>Член 31, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат максималните суми, които може да бъдат усвоени по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение, предоставени на частни инвестиционни дружества.</p>
620	<p>1.1.5.2.4. за дружества със специална цел — секюритизация</p> <p>Кредитните институции отчитат тук ликвидните улеснения с поето задължение, предоставени на дружества със специална цел — секюритизация.</p>
630	<p>1.1.5.2.4.1. за придобиване на активи, различни от ценни книжа от нефинансови клиенти</p> <p>Член 31, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат максималната сума по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение, предоставени на дружество със специална цел — секюритизация, с оглед да се даде възможност на такова дружество да придобие активи, различни от ценни книжа от нефинансови клиенти, доколкото тя надвишава размера на закупуваните активи от клиенти, и ако максималната сума, която може да бъде усвоена, е договорно ограничена до размера на закупуваните активи.</p>
640	<p>1.1.5.2.4.2. други</p> <p>Член 31, параграф 8, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение, предоставени на дружества със специална цел — секюритизация, по различни от посочените по-горе причини. Това включва споразуменията, съгласно които от институцията се изисква да закупи или замени активи на дружество със специална цел — секюритизация.</p>
650	<p>1.1.5.2.5. за кредитни институции</p> <p>Кредитните институции отчитат тук ликвидните улеснения с поето задължение, предоставени на кредитните институции.</p>
660	<p>1.1.5.2.5.1. за финансиране на насърчителни заеми на клиенти на дребно</p> <p>Член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение, предоставени на кредитни институции, единствено с цел пряко или непряко финансиране на насърчителни заеми, които отговарят на изискването за експозиция към клиенти в съответствие с член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Тази позиция се попълва единствено от кредитни институции, които са създадени и финансирани от централно или регионално правителство на поне една държава членка.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
670	<p>1.1.5.2.5.2. за финансиране на насърчителни заеми на нефинансови клиенти</p> <p>Член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение, предоставени на кредитни институции, единствено с цел пряко или непряко финансиране на насърчителни заеми, които могат да се квалифицират като експозиция към клиенти, които не са нито финансови клиенти в съответствие с член 3, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, нито клиенти на дребно в съответствие с член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Тази позиция се попълва единствено от кредитни институции, които са създадени и финансирани от централно или регионално правителство на поне една държава членка.</p>
680	<p>1.1.5.2.5.3. други</p> <p>Член 31, параграф 8, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение, предоставени на кредитни институции, които не са посочени по-горе.</p>
690	<p>1.1.5.2.6. в рамките на група или институционална защитна схема (ИЗС), ако подлежат на преференциално третиране</p> <p>Член 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение, за които са получили разрешение за прилагане на по-ниска ставка за изходящия поток, в съответствие с член 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
700	<p>1.1.5.1.7. в рамките на ИЗС или кооперативна мрежа, ако са третирани като ликвидни активи от институцията вложител</p> <p>Член 31, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции в схема или мрежа по член 16 отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение към кредитна институция членка, когато тази кредитна институция членка третира ликвидното финансиране като ликвиден актив съгласно член 16, параграф 2.</p>
710	<p>1.1.5.2.8. за други финансови клиенти</p> <p>Член 31, параграф 8, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат максималната сума, която би могла да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение, различни от отчетените по-горе към други финансови клиенти.</p>
720	<p>1.1.6. Други продукти и услуги</p> <p>Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук тези продукти или услуги, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Отчетената сума е максималната сума, която би могла да бъде усвоена от тези продукти или услуги, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Приложимото тегло, което трябва да бъде отчетено е теглото, определено от компетентните органи тегло в съответствие с процедурата по член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
730	<p>1.1.6.1. други задбалансови и условни задължения за финансиране</p> <p>Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат стойността на гаранциите и на други задбалансови и условни задължения за финансиране, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
740	<p>1.1.6.2. неусвоени заеми и аванси към контрагенти на едро</p> <p>Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на неусвоените заеми и аванси към контрагенти на едро, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
750	<p>1.1.6.3. ипотеките, които са одобрени, но все още не са усвоени</p> <p>Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на ипотеките, които са одобрени, но все още не са усвоени, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
760	<p>1.1.6.4. кредитни карти</p> <p>Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на кредитните карти, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
770	<p>1.1.6.5. овърдрафти</p> <p>Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на овърдрафтите, посочени в член 23 параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
780	<p>1.1.6.6 планирани изходящи потоци, свързани с подновяване или удължаване на нови кредити на дребно или на едро</p> <p>Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на планираните изходящи потоци, свързани с подновяване или удължаване на нови кредити на дребно или на едро, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
790	<p>1.1.6.6.1. превишаване на финансирането за нефинансови клиенти</p> <p>Кредитните институции отчитат тук разликата между договорените задължения за предоставяне на финансиране на нефинансови клиенти и вземанията към тези клиенти, посочени в член 32, параграф 3, буква а), когато първите превишават вторите.</p>
800	<p>1.1.6.6.1.1. превишаване на финансирането за клиенти на дребно</p> <p>Кредитните институции отчитат тук разликата между договорените задължения за предоставяне на финансиране на клиенти на дребно и вземанията към тези клиенти, посочени в член 32, параграф 3, буква а), когато първите превишават вторите.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
810	<p>1.1.6.6.1.2. превишаване на финансирането за нефинансови предприятия</p> <p>Кредитните институции отчитат тук разликата между договорените задължения за предоставяне на финансиране на нефинансови предприятия клиенти и вземанията към тези клиенти, посочени в член 32, параграф 3, буква а), когато първите превишават вторите.</p>
820	<p>1.1.6.6.1.3. превишаване на финансирането за централни правителства, МБР (много-странни банки за развитие) и СПС (субекти от публичния сектор)</p> <p>Кредитните институции отчитат тук разликата между договорените задължения за предоставяне на финансирането на централни правителства, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор и вземанията към тези клиенти, посочени в член 32, параграф 3, буква а), когато първите превишават вторите.</p>
830	<p>1.1.6.6.1.4. превишаване на финансирането за други юридически субекти</p> <p>Кредитните институции отчитат тук разликата между договорените задължения за предоставяне на финансирането на други юридически субекти и вземанията към тези клиенти, посочени в член 32, параграф 3, буква а), когато първите превишават вторите.</p>
840	<p>1.1.6.6.2. други</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на планираните изходящи потоци, свързани с подновяване или удължаване на нови заеми на дребно или на едро, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, които не са отразени по-горе.</p>
850	<p>1.1.6.7. планирани задължения по договори за деривати</p> <p>Член 23 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на планираните задължения по договори за деривати, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
860	<p>1.1.6.8. продукти за търговско финансиране, водещи до задбалансови позиции</p> <p>Кредитните институции отчитат количеството на продуктите или услугите за търговско финансиране, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
870	<p>1.1.6.9. други</p> <p>Член 23, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат количеството на продукти или услуги, различни от цитираните по-горе, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
880	<p>1.1.7. Други задължения</p> <p>Член 28, параграф 2, член 28, параграф 6 и член 31, параграф 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат изходящите потоци от други задължения, както е посочено в член 28, параграф 2, член 28, параграф 6 и член 31, параграф 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Тази позиция включва също така, когато е необходимо, допълнителни салда, които се изисква да се държат в резервите на централната банка, когато това е договорено между съответния компетентен орган и ЕЦБ или централната банка съгласно член 10, параграф 1, буква б), подточка iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
890	<p>1.1.7.1. задължения, произтичащи от оперативни разходи</p> <p>Член 28, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на неизплатеното салдо по задълженията, произтичащи от собствените оперативни разходи на кредитната институция, както е посочено в член 28, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
900	<p>1.1.7.2. под формата на дългови облигации, ако не са третирани като влогове на дребно</p> <p>Член 28, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на неизплатеното салдо по полици, облигации и други дългови ценни книжа, издадени от кредитната институция, различни от тези, които са отчетени като влогове на дребно, както е посочено в член 28, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Този размер включва и купони, чийто падеж настъпва през следващите 30 календарни дни, по всички тези ценни книжа.</p>
910	<p>1.1.7.3. други</p> <p>Член 31, параграф 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на неизплатеното салдо по всички задължения, чийто падеж настъпва през следващите 30 календарни дни, различни от тези, които са посочени в членове 23—31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
920	<p>1.2. Изходящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар</p> <p>Член 28, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Замяната на обезпеченията (които покриват сделките с обезпечение спрямо обезпечение) се отчита в образец С 75.00 от приложение XXIV.</p>
930	<p>1.2.1. Контрагентът е централна банка</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът е централна банка.</p>
940	<p>1.2.1.1. обезпечение от ниво 1 с изключение на изключително висококачествени покрити облигации</p> <p>Член 28, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът е централна банка и предоставеното обезпечение е обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации.</p>
950	<p>1.2.1.2. обезпечение с изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1</p> <p>Член 28, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът е централна банка и предоставеното обезпечение е обезпечение от ниво 1, което е изключително висококачествени покрити облигации.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
960	<p>1.2.1.3. обезпечение от ниво 2А</p> <p>Член 28, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът е централна банка и предоставеното обезпечение е обезпечение от ниво 2А, всички видове.</p>
970	<p>1.2.1.4. обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)</p> <p>Член 28, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът е централна банка и предоставеното обезпечение са обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б, които са обезпечени с жилище или автомобил, имат първа степен на кредитно качество и отговарят на условията, заложи в член 13, параграф 2, буква ж), подточки i), ii) и iv).</p>
980	<p>1.2.1.5. покрити облигации от ниво 2Б</p> <p>Член 28, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът е централна банка и предоставеното обезпечение са изключително висококачествени покрити облигации от ниво 2Б, които отговарят на условията, заложи в член 12, параграф 1, буква д).</p>
990	<p>1.2.1.6. обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)</p> <p>Член 28, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът е централна банка и предоставеното обезпечение са обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б, които са търговски или на физически лица от държава членка, имат първа степен на кредитно качество и отговарят на условията, заложи в член 13, параграф 2, буква ж), подточки iii) или v).</p>
1000	<p>1.2.1.7. обезпечение с други активи от ниво 2Б</p> <p>Член 28, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът е централна банка и предоставеното обезпечение е обезпечение от ниво 2Б, което не е отразено по-горе.</p>
1010	<p>1.2.1.8. обезпечение с неликвидни активи</p> <p>Член 28, параграф 3, буква ж) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът е централна банка и предоставеното обезпечение е обезпечение с неликвидни активи.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
1020	<p>1.2.2. Контрагентът не е централна банка</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът не е централна банка.</p>
1030	<p>1.2.2.1. обезпечение от ниво 1 с изключение на изключително висококачествени покрити облигации</p> <p>Член 28, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът не е централна банка и предоставеното обезпечение е обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации.</p>
1040	<p>1.2.2.2. обезпечение с изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1</p> <p>Член 28, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът не е централна банка и предоставеното обезпечение е обезпечение от ниво 1, което е изключително висококачествени покрити облигации.</p>
1050	<p>1.2.2.3. обезпечение от ниво 2А</p> <p>Член 28, параграф 3, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът не е централна банка и предоставеното обезпечение е обезпечение от ниво 2А.</p>
1060	<p>1.2.2.4. обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество)</p> <p>Член 28, параграф 3, буква г), подточка i) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът не е централна банка и предоставеното обезпечение са обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б, които са обезпечени с жилище или автомобил, имат първа степен на кредитно качество и отговарят на условията, заложиени в член 13, параграф 2, буква ж), подточки i), ii) и iv).</p>
1070	<p>1.2.2.5. покрити облигации от ниво 2Б</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът не е централна банка и предоставеното обезпечение са изключително висококачествени покрити облигации от ниво 2Б, които отговарят на условията, заложиени в член 12, параграф 1, буква д).</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
1080	<p>1.2.2.6. обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество)</p> <p>Член 28, параграф 3, буква д) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът не е централна банка и предоставеното обезпечение са обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б, които са търговски или на физически лица от държава членка, имат първа степен на кредитно качество и отговарят на условията, заложи в член 13, параграф 2, буква ж), подточки iii) или v).</p>
1090	<p>1.2.2.7. обезпечение с други активи от ниво 2Б</p> <p>Член 28, параграф 3, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът не е централна банка и предоставеното обезпечение е обезпечение от ниво 2Б, което не е отразено по-горе.</p>
1100	<p>1.2.2.8. обезпечение с неликвидни активи</p> <p>Член 28, параграф 3, буква ж) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът не е централна банка и предоставеното обезпечение е обезпечение с неликвидни активи.</p>
1110	<p>1.2.2.8.1. контрагентът е централно правителство, субекти от публичния сектор с рисково тегло <= 20 %, многостранна банка за развитие</p> <p>Член 28, параграф 3, буква г), подточка ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато обезпечението е неликвиден актив и контрагентът е централно правителство, субект от публичния сектор с рисково тегло по-малко или равно на 20 % или многостранна банка за развитие.</p>
1120	<p>1.2.2.8.2. друг контрагент</p> <p>Член 28, параграф 3, буква ж), подточка ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно определенията по член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато контрагентът не е централна банка, централно правителство, субект от публичния сектор с рисково тегло по-малко от 20 % или многостранна банка за развитие, а предоставеното обезпечение е неликвиден актив.</p>
1130	<p>1.3. Общо изходящи потоци от операции по замяна на обезпечения</p> <p>Сборът от изходящите потоци от С 75.00 от приложение XXIV колона 050 се отчита в колона 060.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ	
1140	<p>2. Облигации на дребно с остатъчен падеж по-малък от 30 дни</p> <p>Член 28, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук размера на изпадените полици, облигации и други ценни книжа, които се продават изключително на пазара на дребно и се държат по сметка на дребно. Тези облигации на дребно трябва да се отчитат и в съответната категория за влогове на дребно, както е посочено в описанието на влоговете на дребно (указание за редове 030—110).</p>
1150	<p>3. Влогове на дребно, изключени от изчисляването на изходящите потоци</p> <p>Член 25, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук тези категории влогове, които са изключени от изчисляването на изходящите потоци, ако са изпълнени условията по член 25, параграф 4, буква а) или б) (т.е. когато вложителят няма право на теглене преди изтичането на срока от 30 календарни дни или при преждевременно теглене преди изтичането на срока от 30 календарни дни се дължи определена такса).</p>
1160	<p>4. Влогове на дребно, които не са оценени</p> <p>Член 25, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук тези влогове на дребно, при които предвидената в член 25, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията оценка не е проведена или не е приключила.</p> <p>Тези влогове трябва да се отчитат и в категория 2 за влоговете, за които се прилагат по-високи ставки за изходящите потоци, както е посочено в указанията за ред 070.</p>
1170	<p>5. Изходящи ликвидни потоци, които трябва да бъдат нетирани от взаимозависими входящи потоци</p> <p>Кредитните институции отчитат неизплатеното салдо по всички задължения и задбалансови задължения, изходящите ликвидни потоци по които са били нетирани от взаимозависими входящи потоци в съответствие с член 26 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
	<p>6. Оперативни влогове, поддържани за услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства или други сравними услуги в рамките на установено оперативно взаимоотношение</p> <p>Кредитните институции отчитат тук оперативните влогове, посочени в позиция 1.1.2.1. разбити по следните контрагенти:</p> <ul style="list-style-type: none"> — кредитни институции; — финансови клиенти, различни от кредитни институции; — централни правителства, централни банки, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор; — други клиенти.
1180	<p>6.1. предоставени от кредитни институции</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на неизплатените салда по оперативните влогове, посочени в позиция 1.1.2.1., предоставени от кредитни институции.</p>
1190	<p>6.2. предоставени от финансови клиенти, различни от кредитни институции</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на неизплатените салда по оперативните влогове, посочени в позиция 1.1.2.1., предоставени от финансови клиенти, различни от кредитни институции.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
1200	<p>6.3. предоставени от централни правителства, централни банки, МБР и СПС</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на неизплатените салда по оперативните влогове, посочени в позиция 1.1.2.1., предоставени от централни правителства, централни банки, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор.</p>
1210	<p>6.4. предоставени от други клиенти</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на неизплатените салда по оперативните влогове, посочени в позиция 1.1.2.1., предоставени от други клиенти (различни от посочените по-горе, и клиенти, разглеждани по отношение на влоговете на дребно).</p>
	<p>7. Неоперативни влогове, поддържани от финансови клиенти и други клиенти</p> <p>Кредитните институции отчитат тук неоперативните влогове, посочени в позиции 1.1.3.2. и 1.1.3.3., разбити по следните контрагенти:</p> <ul style="list-style-type: none"> — кредитни институции; — финансови клиенти, различни от кредитни институции; — централни правителства, централни банки, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор; — други клиенти.
1220	<p>7.1. предоставени от кредитни институции</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на неизплатените салда по неоперативните влогове, посочени в позиция 1.1.3.2., предоставени от кредитни институции.</p>
1230	<p>7.2. предоставени от финансови клиенти, различни от кредитни институции</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на неизплатените салда по неоперативните влогове, посочени в позиция 1.1.3.2., предоставени от финансови клиенти, различни от кредитни институции.</p>
1240	<p>7.3. предоставени от централни правителства, централни банки, МБР и СПС</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на неизплатените салда по неоперативните влогове, посочени в позиция 1.1.3.3., предоставени от централни правителства, централни банки, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор.</p>
1250	<p>7.4. предоставени от други клиенти</p> <p>Кредитните институции отчитат размера на неизплатените салда по неоперативните влогове, посочени в позиция 1.1.3.3., предоставени от други клиенти (различни от посочените по-горе и клиенти, разглеждани по отношение на влоговете на дребно).</p>
1260	<p>8. Задължения за финансиране към нефинансови клиенти</p> <p>Член 32, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат остатъчната сума по договорните задължения към нефинансови клиенти за предоставяне на финансиране в рамките на 30 дни.</p> <p>За целите на тази позиция договорните задължения включват само тези, които не са признати като изходящи ликвидни потоци.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
1270	<p>9. Предоставено по деривати обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации</p> <p>Кредитните институции отчитат пазарната стойност на обезпечението с покрити облигации от ниво 1, които не са висококачествени и които са предоставени по договори, включени в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013 на Комисията, и по кредитни деривати.</p>
1280	<p>10. Наблюдение на сделки по финансиране с ценни книжа</p> <p>Кредитните институции отчитат в съответствие с делегирания акт, който ще бъде приет от Комисията в съответствие с член 423, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, общия размер на обезпечението, предоставено за сделки по финансиране с ценни книжа („СФЦК“), при които промяна в съответния обменен курс би могла да доведе до изходящи потоци от обезпечението от институцията поради разлика в деноминирането на рамената на СФЦК.</p>
	<p>11. Изходящи потоци в рамките на групата или институционални защитни схеми</p> <p>Кредитните институции отчитат тук всички сделки, отчетени в позиция 1, когато контрагентът е институция майка или дъщерна институция на кредитната институция, или е друго дъщерно предприятие на същата институция майка, или е свързан с кредитната институция чрез определено отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, или е член на същата институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или е централната институция, или е член на мрежа или кооперативна група съгласно посоченото в член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
1290	<p>11.1. от които: за финансови клиенти</p> <p>Кредитните институции отчитат отчетения в позиция 1.1. общ размер за финансови клиенти в обхвата на позиция 11.</p>
1300	<p>11.2. от които: за нефинансови клиенти</p> <p>Кредитните институции отчитат отчетения в позиция 1.1. общ размер за нефинансови клиенти в обхвата на позиция 11.</p>
1310	<p>11.3. от които: обезпечени</p> <p>Кредитните институции отчитат отчетения в позиция 1.2. общ размер на обезпечените сделки в обхвата на позиция 11.</p>
1320	<p>11.4. от които: кредитни улеснения без преференциално третиране</p> <p>Кредитните институции отчитат максималната сума, която може да бъде усвоена по неусвоени кредитни улеснения с поето задължение, отчетени в позиция 1.1.5.1, по отношение на субекти в обхвата на позиция 11, за които не са получили разрешение за прилагане на по-ниска ставка за изходящия поток в съответствие с член 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
1330	<p>11.5. от които: ликвидни улеснения без преференциално третиране</p> <p>Кредитните институции отчитат максималната сума, която може да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения с поето задължение, отчетени в позиция 1.1.5.2, по отношение на субекти в обхвата на позиция 11, за които не са получили разрешение за прилагане на по-ниска ставка за изходящия поток в съответствие с член 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
1340	11.6. от които: оперативни влогове Кредитните институции отчитат стойността на влоговете, посочени в позиция 1.1.2, за субекти в обхвата на позиция 11.
1350	11.7. от които: неоперативни влогове Кредитните институции отчитат размера на неизплатените салда по влогове, посочени в позиция 1.1.3, от субекти в обхвата на позиция 11.
1360	11.8. от които: задължения под формата на дългови ценни книжа, ако не са третиранни като влогове на дребно Кредитните институции отчитат размера на неизплатените салда по дългови ценни книжа, отчетени в позиция 1.1.7.1., които са държани от субекти в обхвата на позиция 11.
1370	12. Валутни изходящи потоци Тази позиция се попълва единствено в случай на отчитане във валути, които подлежат на отделно отчитане. Когато се отчита само съществената валута, кредитните институции отчитат тази част от изходящите потоци от деривати (отчетени в позиция 1.1.4.5.), която е свързана с основните валутни потоци в съответната съществена валута от валутни лихвени суапове, валутни спот и форуърд сделки с падеж, попадащ в рамките на периода от 30 дни. Нетирането по контрагент може да се прилага единствено за потоци в тази валута, например контрагент А: EUR+10 и контрагент А: EUR-20 се отчитат като изходящ поток 10 EUR. Не се извършва нетиране между различните контрагенти, например контрагент А: EUR-10, контрагент Б: EUR+40 се отчитат като изходящ поток 10 EUR на С 73.00 (и входящ поток 40 EUR на С 74.00).
1380	13. Изходящи потоци на трети държави — ограничения върху преводите или неконвертируеми валути Кредитните институции отчитат тук изходящите ликвидни потоци от трети държави, където са налице ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируема валута.
1390	14. Допълнителни салда, които трябва да се въведат в резервите на централните банки Кредитните институции отчитат, когато е необходимо, размера на допълнителни салда, които се изисква да се държат в резервите на централните банки, когато това е договорено между съответния компетентен орган и ЕЦБ, или централната банка съгласно член 10, параграф 1, буква б), подточка iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.

ОТЧИТАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ (ЧАСТ 3: ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ)

2. Входящи потоци
 - 2.1. Общи бележки
 1. Това е обобщен образец, който съдържа информация за входящите ликвидни потоци, оценени през следващите 30 дни, с цел отчитане на изискването за ликвидно покритие съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Позициите, които не е необходимо да бъдат попълвани от кредитните институции, са маркирани в сиво.
 2. Кредитните институции се отчитат в образца във валутите, определени в член 4, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.

3. В съответствие с член 32 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията входящите ликвидни потоци:
 - i. обхващат само договорните входящи потоци от експозиции, които не са просрочени и за които кредитната институция няма основание да очаква неизпълнение през следващите 30 дни;
 - ii. се изчисляват чрез умножаване на неизплатени салда по различни категории договорни вземания по ставките, определени в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
4. Входящи потоци в рамките на група или институционална защитна схема (с изключение на входящи потоци от неусвоените кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, когато компетентният орган е предоставил разрешение за прилагане на преференциална ставка за входящите потоци) се отнасят към съответните категории. Непретеглените суми се отчитат допълнително като поясняващи позиции съгласно раздел 4 от образца (редове 460—480).
5. В съответствие с член 32, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 кредитните институции не отчитат входящи потоци от ликвидните активи, отчетени съгласно дял II от посочения регламент, различни от вземанията по активи, които не са отразени в пазарната стойност на актива.
6. Входящи потоци, които трябва да се получат в трети държави с ограничения върху преводите или които са деноминирани в неконвертируема валута, се отчитат в съответните редове на раздели 1.1, 1.2. или 1.3. Входящите потоци се отчитат изцяло, независимо от размера на изходящите потоци в третата държава или валутата.
7. Вземанията по ценни книжа, издадени от самата кредитна институция или от свързан с нея субект, се отчитат на нетна основа, като ставката за входящите потоци се прилага въз основа на ставката за входящите потоци, приложима за базисния актив съгласно член 32, параграф 3, буква з) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
8. В съответствие с член 32, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията кредитните институции не отчитат входящи потоци от нови задължения, които са поели.
9. В случай на съществена валута, установена в съответствие с член 4, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, отчетените салда включват само тези, които са деноминирани в съществената валута, за да се гарантира, че недостигът на валута е правилно отразен. Това може да означава, че само една от страните по сделката се отчита в образца за съществена валута. Така например в случай на валутни деривати кредитните институции могат да нетират входящи и изходящи потоци в съответствие с член 21 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията само когато са деноминирани в същата валута.
10. Структурата на колоните на този образец е изградена така, че да отразява различните тавани на входящите потоци, приложими съгласно член 33 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. В това отношение образецът се основава на три групи колони, по една група за всяко третиране на тавана (75 % таван, 90 % таван и освобождаване от задължението за прилагане на тавана). Кредитните институции, които се отчитат на консолидирана основа, могат да използват повече от една група колони, ако различни субекти в рамките на една и съща консолидация могат да бъдат отнесени към различни третираня на тавана.
11. В съответствие с член 2, параграф 3, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията относно консолидацията входящите ликвидни потоци в дъщерно предприятие в трета държава, за които съгласно националното законодателство на тази държава се прилагат по-ниски ставки от определените в дял III на регламента, подлежат на консолидация в съответствие с по-ниските ставки, определени от националното законодателство на третата държава.
12. Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията се отнася само до ставки и процентни намаления, а думата „тегло“ в образца е просто позоваване на тях в подходящия контекст. В настоящото приложение думата „претеглен“ се разбира като общо понятие за посочване на сумата, получена след прилагането на съответните процентни намаления, ставки и всички други съответни допълнителни указания (в случай например на обезпечено кредитиране и финансиране).

13. Някои „поясняващи позиции“ са включени в свързаните с тези указания образци. Въпреки че не са строго необходими за изчисляването на самото отношение, се изисква те да бъдат попълнени. Тези позиции предоставят необходимата информация, която позволява на компетентния орган да извърши подходяща оценка на съответствието на кредитната институция с изискванията за ликвидност. В някои случаи те представляват по-подробна разбивка на позициите, включени в основните раздели на образците, докато в други случаи отразяват допълнителните източници на ликвидност, до които кредитните институции могат да имат достъп.
- 2.2. Специални бележки относно обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар
1. В образца се категоризират обезпечени потоци по качеството на базисния актив или допустимостта да бъде висококачествен ликвиден актив. За замяната на обезпечения е предвиден отделен образец — С 75.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV. Замяната на обезпечения, които са сделки с обезпечение спрямо обезпечение, не се отчитат в образца за входящия поток (С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV), който обхваща единствено сделки с парични средства спрямо обезпечения.
 2. В случай на връщане на съществена валута отчетените салда включват само тези, които са деноминирани в съществената валута, за да се гарантира, че недостигът на валута е правилно отразен. Това може да означава, че само една от страните по сделката се отчита в образца за съществена валута. Следователно обратна репо сделка може да доведе до отрицателен входящ поток. Обратни репо сделки, отчетени в една и съща позиция, се сумират (положителни и отрицателни). Ако общата сума е положителна, тя трябва да се отчете в образца за входящия поток. Ако общата сума е отрицателна, тя трябва да се отчете в образца за изходящия поток. Настоящият подход се следва в обратен ред за репо сделки.
 3. Кредитните институции отчитат само активи от ниво 1, ниво 2А и ниво 2Б, които определят като ликвидни активи в съответствие с дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Когато обезпечението е от ниво 1, ниво 2А или ниво 2Б, но не отговаря на условията за ликвиден актив в съответствие с дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, то се отчита като неликвидно. По същия начин, когато кредитна институция може да признае само част от своите акции в чуждестранна валута или активи на централно правителство, или централна банка в чуждестранна валута, или активи на централно правителство, или централна банка в местната валута в рамките на своите висококачествени ликвидни активи, в редовете, свързани с активи от нива 1, 2А и 2Б, се отчита само тази част, която се признава (в съответствие с член 12, параграф 1, буква в), подточки i)—iii) и член 10, параграф 1, буква г) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Когато като обезпечение се използва конкретен актив, но за сума, която е излишък спрямо тази част, която може да се признае като ликвиден актив, сумата на излишъка се отчита в неликвидния раздел. Активите от ниво 2А се отчитат в съответния ред за активи от ниво 2А дори и ако се следва алтернативният подход към ликвидността съгласно член 19 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
- 2.3. Специални бележки относно сделки със сетълмент и форуърдно начало

Кредитните институции отчитат входящи потоци, произтичащи от репо сделки с форуърдно начало, които започват в рамките на 30-дневния период и имат падеж извън рамките на 30-дневния период. Входящият поток, който трябва да се получи, се отчита в {С 74.00; г 260} („други входящи потоци“), след като се приспадне пазарната стойност на актива, предмет на доставка към контрагент след прилагането на свързаното процентно намаление на отношението на ликвидно покритие. Ако активът не е „ликвиден актив“, входящият поток, който трябва да се получи, се отчита изцяло. Активът, който се дава в залог като обезпечение, се отчита в С 72.00, ако към референтната дата институцията държи актива в портфейла си и той отговаря на съответните условия.

Кредитните институции отчитат входящи потоци, произтичащи от репо сделки с форуърдно начало, обратни репо сделки и операции по замяна на обезпечения, които започват в рамките на 30-дневния период и имат падеж извън рамките на 30-дневния период и при които началното рамо произвежда входящ поток. В случай на репо сделка входящият поток, който трябва да се получи, се отчита в {С 74.00; г 260} („други входящи потоци“) след приспадане на пазарната стойност на актива, предмет на доставка към контрагент след прилагането на свързаното процентно намаление на ОЛП. Ако сумата, която трябва да се получи, е по-малка от пазарната стойност на актива (след процентно намаление на ОЛП), който трябва да се предостави в заем като обезпечение, разликата се отчита като изходящ поток в С 73.00. Ако активът не е „ликвиден актив“, входящият поток, който трябва да се получи, се отчита изцяло. Активът, който се дава в залог като обезпечение, се отчита в С 72.00, ако институцията държи актива в портфейла си към референтната дата и той отговаря на съответните условия. В случай на обратни репо сделки, при които пазарната стойност на актива, който трябва да се получи като обезпечение след прилагане на съответното процентно намаление на ОЛП (ако активът се определя като ликвиден актив), е по-голяма от паричната сума, която трябва да се предостави в заем, разликата се отчита като входящ поток в {С 74.00; г 260} („други входящи потоци“). По отношение на операциите по замяна на

обезпечения, при които нетният ефект на първоначалната замяна на активи (като се вземат предвид процентните намаления на ОЛП) води до входящ поток, този входящ поток се отчита в {С 74.00; г 260} („други входящи потоци“).

Форуърд репо сделки, форуърд обратни репо сделки и форуърд операции по замяна на обезпечения, които започват и имат падеж в рамките на 30-дневния период на ОЛП, не оказват въздействие върху ОЛП на банката и могат да се пренебрегнат.

2.4. Дърво на решенията относно входящи потоци в ОЛП в съответствие с членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията

1. Дървото на решенията не засяга отчитането на поясняващите позиции. Като част от указанията с дървото на решенията се уточняват приоритетите по отношение на критериите за оценка във връзка с отнасянето на всяка отчетена позиция, за да се осигури хомогенно и сравнимо отчитане. Разглеждането единствено на дървото на решенията не е достатъчно — кредитните институции се съобразяват през цялото време с всички останали указания.
2. За улеснение в дървото на решенията не са включени общи суми и междинни суми; това обаче не означава, че те не се отчитат тук.

2.4.1. Дърво на решенията по редове в образец С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV

№	Позиция	Решение	Отчитане
1	Входящ поток, отговарящ на оперативните критерии, определени в член 32, като например: — Експозиция, която не е просрочена (член 32, параграф 1) — Кредитната институция няма основания да очаква неизпълнение през следващите 30 календарни дни (член 32, параграф 1). — Кредитните институции не отчитат входящите потоци от нови задължения, които са поели (член 32, параграф 7) — В случай че входящите потоци вече са нетирани спрямо изходящите потоци, входящите потоци не се отчитат (член 26) — Кредитните институции не вземат предвид входящите потоци от ликвидните активи, посочени в дял II, различни от вземанията по активи, които не са отразени в пазарната стойност на актива (член 32, параграф 6)	Не	Без отчитане
		Да	№ 2
2	Сделка с форуърдно начало	Да	№ 3
		Не	№ 5
3	Форуърд сделка, сключена след датата на отчитане	Да	Без отчитане
		Не	№ 4
4	Форуърд сделка, която започва преди и чийто падеж настъпва след 30-дневния период	Да	Без отчитане
		Не	Ред 260, идентификационен номер 1.1.12.

№	Позиция	Решение	Отчитане
5	Входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема	Да	№ 6
		Не	№ 7
6	Входящи потоци от неусвоени кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, когато компетентният орган е предоставил разрешение за прилагане на по-висока ставка за входящите потоци (член 34)	Да	Ред 250, идентификационен номер 1.1.11.
		Не	№ 7
7	Входящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с изключение на деривати (член 32, параграф 3, букви б)—в; д)—е)	Да	№ 23
		Не	№ 8
8	Вземания по ценни книжа, чийто падеж настъпва в рамките на 30 дни (член 32, параграф 2, буква а), подточка i)	Да	Ред 190, идентификационен номер 1.1.5.
		Не	№ 9
9	Входящи потоци от операции по търговско финансиране (член 32, параграф 2, буква а), подточка ii)	Да	Ред 180, идентификационен номер 1.1.4.
		Не	№ 10
10	Активи без определена крайна договорна дата (член 32, параграф 3, буква i)	Да	№ 11
		Не	№ 12
11	Лихва и минимални плащания от активи без определена крайна договорна дата, които са договорно установени и за които се предвижда действителен паричен входящ поток в рамките на следващите 30 дни	Да	№ 12
		Не	Ред 200, идентификационен номер 1.1.6.
12	Вземания по позиции в инструменти, включени в основни капиталови индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи (член 32, параграф 2, буква б)	Да	Ред 210, идентификационен номер 1.1.7.
		Не	№ 13
13	Входящи потоци от неусвоените кредитни или ликвидни улеснения и всякакви други задължения, предоставени от централни банки, при условие че няма двойно отчитане на ликвидни активи (член 32, параграф 3, буква ж)	Да	Ред 220, идентификационен номер 1.1.8.
		Не	№ 14
14	Входящите потоци от освобождаването на салдата по отделени сметки съгласно нормативните изисквания за защита на търговските активи на клиентите (член 32, параграф 4)	Да	Ред 230, идентификационен номер 1.1.9.
		Не	№ 15

№	Позиция		Решение	Отчитане	
15	Входящи парични потоци по деривати след приспадане по контрагент и обезпечение (член 32, параграф 5)		Да	Ред 240, идентификационен номер 1.1.10.	
			Не	№ 16	
16	Входящи потоци, свързани с изходящи потоци в съответствие с ангажиментите за предоставяне на насърчителен заем, посочени в член 31, параграф 9 (член 32, параграф 3, буква а)		Да	Ред 170, идентификационен номер 1.1.3.	
			Не	№ 17	
17	Вземания към централни банки и финансови клиенти (член 32, параграф 2, буква а)		Да	№ 21	
			Не	№ 18	
18	Вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки), несъответстващи на изплащането на главницата (член 32, параграф 2)		Да	Ред 040, идентификационен номер 1.1.1.1.	
			Не	№ 19	
19	Други вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки) (член 32, параграф 3, буква а)		Да	№ 20	
			Не	Ред 260, идентификационен номер 1.1.12.	
20	Други вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки) (член 32, параграф 3, буква а)	№ 20.1	Клиенти на дребно	Да	Ред 060, идентификационен номер 1.1.1.2.1.
				Не	№ 20.2
		№ 20.2	Нефинансови предприятия	Да	Ред 070, идентификационен номер 1.1.1.2.2.
				Не	№ 20.3
		№ 20.3	Централни правителства, МБР и СПС	Да	Ред 080, идентификационен номер 1.1.1.2.3.
				Не	Ред 090, идентификационен номер 1.1.1.2.4.
21	Входящи потоци от финансови клиенти, определени като оперативни влогове (член 32, параграф 3, буква г)		Да	№ 22	
			Не	№ 23	
22	Кредитната институция е в състояние да установи съответна ставка за симетричен входящ поток (член 32, параграф 3, буква г)		Да	Ред 120, идентификационен номер 1.1.2.1.1.	
			Не	Ред 130, идентификационен номер 1.1.2.1.2.	

№	Позиция	Решение	Отчитане		
23	Вземания към централни банки (член 32, параграф 2, буква а)	Да	Ред 150, идентификационен номер 1.1.2.2.1.		
		Не	Ред 160, идентификационен номер 1.1.2.2.2.		
24	Операция по замяна на обезпечения (член 32, параграф 3, буква д)	Да	Ред 410, идентификационен номер 1.3 (1)		
		Не	№ 25		
25	Обезпечение, определено като ликвиден актив (член 32, параграф 3, буква б)	Да	№ 26		
		Не	№ 27		
26	Обезпечена сделка по финансиране, обезпечена с (член 32, параграф 3, буква б)	№ 26.1	Обезпечението се използва за покриване на къси позиции	Да	Ред 360, идентификационен номер 1.2.2.
			Не	№ 26.2	
		№ 26.2	Обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации	Да	Ред 290, идентификационен номер 1.2.1.1.
				Не	№ 26.3
		№ 26.3	Обезпечение от ниво 1, което е изключително висококачествени покрити облигации	Да	Ред 300, идентификационен номер 1.2.1.2.
				Не	№ 26.4
		№ 26.4	Обезпечение от ниво 2А	Да	Ред 310, идентификационен номер 1.2.1.3.
				Не	№ 26.5
		№ 26.5	Обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)	Да	Ред 320, идентификационен номер 1.2.1.4.
				Не	№ 26.6
		№ 26.6	Обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б	Да	Ред 330, идентификационен номер 1.2.1.5.
				Не	№ 26.7
		№ 26.7	Обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)	Да	Ред 340, идентификационен номер 1.2.1.6.
				Не	Ред 350, идентификационен номер 1.2.1.7.

№	Позиция		Решение	Отчитане	
27	Обезпечение, което не отговаря на условията за ликвиден актив (член 32, параграф 3, буква б)	№ 27.1	маржин заеми: обезпечението е неликвидно	Да	Ред 380, идентификационен номер 1.2.3.1.
				Не	№ 27.2
		№ 27.2	обезпечението е неликвиден капиталов инструмент	Да	Ред 390, идентификационен номер 1.2.3.2.
				Не	Ред 400, идентификационен номер 1.2.3.3.

(¹) Операциите по замяна на обезпечения трябва да се отчетат допълнително в образец С 75.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV.

2.4.2. Дърво на решенията по колони в образец С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV

№	Позиция		Решение	Отчитане	
1	Вътрешен поток, който се отчита в редове 010—430 на образец С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV, в съответствие с членове 32, 33 и 34 и в съответствие с определената в раздел 1 класификация („Дърво на решенията по редове в образец С 74.00“).		Не	Без отчитане	
			Да	№ 2	
2	Входящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с изключение на деривати (член 32, параграф 3, букви б)—в; д)—е)		Да	№ 11	
			Не	№ 3	
3	Частично освобождаване от тавана на входящите потоци (член 33, параграфи 2—5)		Да	№ 4	
			Не	№ 6	
4	Частично освобождаване от тавана на входящите потоци (член 33, параграфи 2—5)	№ 4.1	Част от входящите потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	—	№ 5
		№ 4.2	Част от входящите потоци, които не са освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	—	№ 7
5	Част от входящите потоци, освободени от задължението за прилагане на таван от 75 % на входящите потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци (член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5)		Да	№ 9	
			Не	№ 10	
6	Входящ поток, за който се прилага таван от 75 % на входящите потоци (член 33, параграф 1)		Да	№ 7	
			Не	№ 8	

№	Позиция		Решение	Отчитане	
7	Входящ поток, за който се прилага таван от 75 % на входящите потоци (член 33, параграф 1)	№ 7.1	Вземания/максимална сума, която може да бъде усвоена	—	Колона 010
		№ 7.2	Приложимо тегло	—	Колона 080
		№ 7.3	Входящ поток	—	Колона 140
8	Входящ поток, за който се прилага таван от 90 % на входящите потоци (член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5)		Да	№ 9	
			Не	№ 10	
9	Входящ поток, за който се прилага таван от 90 % на входящите потоци (член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5)	№ 9.1	Вземания/максимална сума, която може да бъде усвоена	—	Колона 020
		№ 9.2	Приложимо тегло	—	Колона 090
		№ 9.3	Входящ поток.	—	Колона 150
10	Входящи потоци, които са изцяло освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци (член 33, параграфи 2—3)	№ 10.1	Вземания/максимална сума, която може да бъде усвоена	—	Колона 030
		№ 10.2	Приложимо тегло	—	Колона 100
		№ 10.3	Входящ поток	—	Колона 160
11	Обезпечени сделки по финансиране, при които обезпечението се определя като ликвиден актив		Да	№ 12	
			Не	№ 3	
12	Частично освобождаване от тавана на входящите потоци (член 33, параграфи 2—5)		Да	№ 13	
			Не	№ 15	
13	Частично освобождаване от тавана на входящите потоци (член 33, параграфи 2—5)	№ 13.1	Част от входящите потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	—	№ 14
		№ 13.2	Част от входящите потоци, които не са освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци	—	№ 16
14	Част от входящите потоци, освободени от задължението за прилагане на таван от 75 % на входящите потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци (член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5)		Да	№ 18	
			Не	№ 19	

№	Позиция		Решение	Отчитане	
15	Входящ поток, за който се прилага таван от 75 % на входящите потоци (член 33, параграф 1)		Да	№ 16	
			Не	№ 17	
16	Входящ поток, за който се прилага таван от 75 % на входящите потоци (член 33, параграф 1)	№ 16.1	Вземания	—	Колона 010
		№ 16.2	Пазарна стойност на полученото обезпечение	—	Колона 040
		№ 16.3	Приложимо тегло	—	Колона 080
		№ 16.4	Стойност на получено обезпечение съгласно член 9	—	Колона 110
		№ 16.5	Входящ поток	—	Колона 140
17	Входящ поток, за който се прилага таван от 90 % на входящите потоци (член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5)		Да	№ 18	
			Не	№ 19	
18	Входящ поток, за който се прилага таван от 90 % на входящите потоци (член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5)	№ 18.1	Вземания	—	Колона 020
		№ 18.2	Пазарна стойност на полученото обезпечение	—	Колона 050
		№ 18.3	Приложимо тегло	—	Колона 090
		№ 18.4	Стойност на получено обезпечение съгласно член 9	—	Колона 120
		№ 18.5	Входящ поток	—	Колона 150
19	Входящи потоци, които са изцяло освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци (член 33, параграфи 2—3)	№ 19.1	Вземания	—	Колона 030
		№ 19.2	Пазарна стойност на полученото обезпечение	—	Колона 060
		№ 19.3	Приложимо тегло	—	Колона 100
		№ 19.4	Стойност на получено обезпечение съгласно член 9	—	Колона 130
		№ 19.5	Входящ поток	—	Колона 160

2.5. Подобразец относно входящите потоци

2.5.1. Указания относно определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	<p>Размер — За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци</p> <p>Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>За редове {040}, {060}—{090}, {120}—{130}, {150}—{260}, {290}—{360}, {380}—{400}, {440}—{450} и {470}—{520} кредитните институции отчитат в колона 010 общия размер на активи/вземания/максимални суми, които могат да бъдат усвоени и за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, и съгласно включените тук съответни указания.</p> <p>Когато компетентен орган е одобрил частично освобождаване от задължението за прилагане на таван на входящите потоци в съответствие с член 33, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, тази част от сумата, за която се прилага освобождаването, се отчита в колона 020 или 030, а тази част от сумата, за която не се прилага освобождаването, се отчита в колона 010.</p>
020	<p>Размер — За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци</p> <p>Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>За редове {040}, {060}—{090}, {120}—{130}, {150}—{260}, {290}—{360}, {380}—{400}, {440}—{450} и {470}—{520} кредитните институции отчитат в колона 020 общия размер на активи/вземания/максимални суми, които могат да бъдат усвоени и за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и съгласно включените тук съответни указания.</p> <p>Когато компетентен орган е одобрил частично освобождаване от задължението за прилагане на таван на входящите потоци в съответствие с член 33, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, тази част от сумата, за която се прилага освобождаването, се отчита в колона 020 или 030, а тази част от сумата, за която не се прилага освобождаването, се отчита в колона 010.</p>
030	<p>Размер — Освободен от задължението за прилагане на таван на входящите потоци</p> <p>Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>За редове {040}, {060}—{090}, {120}—{130}, {150}—{260}, {290}—{360}, {380}—{400}, {440}—{450} и {470}—{520} кредитните институции отчитат в колона 030 общия размер на активи/вземания/максимални суми, които могат да бъдат усвоени и които са изцяло освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 2, член 33, параграф 3 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, и съгласно включените тук съответни указания.</p> <p>Когато компетентен орган е одобрил частично освобождаване от задължението за прилагане на таван на входящите потоци в съответствие с член 33, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, тази част от сумата, за която се прилага освобождаването, се отчита в колона 020 или 030, а тази част от сумата, за която не се прилага освобождаването, се отчита в колона 010.</p>
040	<p>Пазарна стойност на получено обезпечение — За която се прилага таван от 75 % на входящите потоци</p> <p>Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>За редове {290}—{350} и ред {490} кредитните институции отчитат в колона 040 пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Когато компетентен орган е одобрил частично освобождаване от задължението за прилагане на таван на входящите потоци в съответствие с член 33, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки, и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които се прилага освобождаването, се отчита в колона 050 или 060, а пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които не се прилага освобождаването, се отчита в колона 040.</p>

Колона	Препратки към правни норми и указания
050	<p>Пазарна стойност на получено обезпечение — За която се прилага таван от 90 % на входящите потоци</p> <p>Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>За редове {290}—{350} и ред {490} кредитните институции отчитат в колона 050 пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Когато компетентен орган е одобрил частично освобождаване от задължението за прилагане на таван на входящите потоци в съответствие с член 33, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки, и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които се прилага освобождаването, се отчита в колона 050 или 060, а пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които не се прилага освобождаването, се отчита в колона 040.</p>
060	<p>Пазарна стойност на получено обезпечение — Освободена от задължението за прилагане на таван на входящите потоци</p> <p>Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>За редове {290}—{350} и ред {490} кредитните институции отчитат в колона 060 пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, които са изцяло освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 2, член 33, параграф 3 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Когато компетентен орган е одобрил частично освобождаване от задължението за прилагане на таван на входящите потоци в съответствие с член 33, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки, и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които се прилага освобождаването, се отчита в колона 050 или 060, а пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които не се прилага освобождаването, се отчита в колона 040.</p>
070	<p>Стандартно тегло</p> <p>Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Стандартните тегла в колона 070 са тези, които са определени по подразбиране в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и са посочени тук единствено за информация.</p>
080	<p>Приложимо тегло — За което се прилага таван от 75 % на входящите потоци</p> <p>Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Приложимото тегло е това, което е посочено в членове 32—34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Приложимите тегла могат да доведат до среднопретеглени стойности и се отчитат в десетични числа (т.е. 1,00 за приложимо тегло от 100 процента или 0,50 за приложимо тегло от 50 процента). Приложимите тегла могат да отразяват, но не са ограничени до конкретно дружество и национални прерогативи.</p> <p>За редове {040},{060}—{090},{120}—{130},{150}—{260},{450},{470}—{480} и {500}—{510} кредитните институции отчитат в колона 080 средното тегло, което се прилага към активи/вземания/максимални суми, които могат да бъдат усвоени и за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци по член 33, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. За редове {060}—{090} и {170} приложимото тегло в колона 080 се отчита като отношението на колона 140 към колона 010.</p> <p>За редове {290}—{350}, {380}—{400} и {490} кредитните институции отчитат в колона 080 средното тегло, приложимо към пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, когато за обезпечената кредитна сделка се прилага таван от 75 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>

Колона	Препратки към правни норми и указания
090	<p>Приложимо тегло — За което се прилага таван от 90 % на входящите потоци</p> <p>Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Приложимото тегло е това, което е посочено в членове 32—34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Приложимите тегла могат да доведат до среднопретеглени стойности и се отчитат в десетични числа (т.е. 1,00 за приложимо тегло от 100 процента или 0,50 за приложимо тегло от 50 процента). Приложимите тегла могат да отразяват, но не са ограничени до конкретно дружество и национални прерогативи.</p> <p>За редове {040},{060}—{090},{120}—{130},{150}—{260},{450},{470}—{480} и {500}—{510} кредитните институции отчитат в колона 090 средното тегло, което се прилага към активи/вземания/максимални суми, които могат да бъдат усвоени и за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. За редове {060}—{090} и {170} приложимото тегло в колона 090 се отчита като отношението на колона 150 към колона 020.</p> <p>За редове {290}—{350}, {380}—{400} и {490} кредитните институции отчитат в колона 090 средното тегло, което се прилага към пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, когато за обезпечената кредитна сделка се прилага таван от 90 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
100	<p>Приложимо тегло — Освободено от задължението за прилагане на таван на входящите потоци</p> <p>Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Приложимото тегло е това, което е посочено в членове 32—34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Приложимите тегла могат да доведат до среднопретеглени стойности и се отчитат в десетични числа (т.е. 1,00 за приложимо тегло от 100 процента или 0,50 за приложимо тегло от 50 процента). Приложимите тегла могат да отразяват, но не са ограничени до конкретно дружество и национални прерогативи.</p> <p>За редове {040},{060}—{090},{120}—{130},{150}—{260},{450},{470}—{480} и {500}—{510} кредитните институции отчитат в колона 100 средното тегло, което се прилага към активи/вземания/максимални суми, които могат да бъдат усвоени и които са освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 2, член 33, параграф 3 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. За редове {060}—{090} и {170} приложимото тегло в колона 100 се отчита като отношението на колона 160 към колона 030.</p> <p>За редове {290}—{350}, {380}—{400} и {490} кредитните институции отчитат в колона 100 средното тегло, което се прилага към пазарната стойност на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, когато обезпечената кредитна сделка е освободена от задължението за прилагане на таван на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 2, член 33, параграф 3 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
110	<p>Стойност на обезпечение, получено съгласно член 9 — За която се прилага таван от 75 % на входящите потоци</p> <p>Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>За редове {290}—{350} и ред {490} кредитните институции отчитат в колона 110 стойността, в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, на полученото обезпечение по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Когато компетентен орган е одобрил частично освобождаване от задължението за прилагане на таван на входящите потоци в съответствие с член 33, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, стойността на обезпечението, получено в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които се прилага освобождаване, се отчита в колона 120 или 130, а стойността на обезпечението в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за което не се прилага освобождаване, се отчита в колона 110.</p>

Колона	Препратки към правни норми и указания
120	<p>Стойност на обезпечение, получено съгласно член 9 — За която се прилага таван от 90 % на входящите потоци</p> <p>Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>За редове {290}—{350} и ред {490} кредитните институции отчитат в колона 120 стойността на обезпечението, получено в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Когато компетентен орган е одобрил частично освобождаване от задължението за прилагане на таван на входящите потоци в съответствие с член 33, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, стойността на обезпечението, получено в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които се прилага освобождаване, се отчита в колона 120 или 130, а стойността на обезпечението в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за което не се прилага освобождаване, се отчита в колона 110.</p>
130	<p>Стойност на обезпечение, получено съгласно член 9 — Освободена от задължението за прилагане на таван на входящите потоци</p> <p>Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>За редове {290}—{350} и ред {490} кредитните институции отчитат в колона 130 стойността на обезпечението, получено в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, които са изцяло освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 2, член 33, параграф 3 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Когато компетентен орган е одобрил частично освобождаване от задължението за прилагане на таван на входящите потоци в съответствие с член 33, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, стойността на обезпечението, получено в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за които се прилага освобождаване, се отчита в колона 120 или 130, а стойността на обезпечението в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за което не се прилага освобождаване, се отчита в колона 110.</p>
140	<p>Входящ поток — За който се прилага таван от 75 % на входящите потоци</p> <p>Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>За редове {040},{120}—{130},{150}—{160},{180}—{260},{380}—{400},{450},{470}—{480} и {500}—{510}, кредитните институции отчитат в колона 140 общия размер на входящите потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, който се изчислява чрез умножаване на общата сума/максималната сума, която може да бъде усвоена от колона 010 по съответното тегло от колона 080.</p> <p>За редове {060}—{090} се следва следната процедура:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ако няма договорни задължения или ако договорните задължения към този вид клиенти са по-малко от 50 % от отчетените в колона 010 вземания, вземанията се намаляват с 50 % и резултатът се отчита в колона 140. В този случай в образец С 73.00 на ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV не се отчитат задължения. — Ако договорните задължения към клиента са по-големи или равни на 50 %, но не са по-големи от 100 % от вземанията, отчетени в колона 010, вземанията се намаляват с договорните задължения към съответния вид клиенти и резултатът се отчита в колона 140. В този случай в образец С 73.00 на ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV не се отчитат задължения.

Колона	Препратки към правни норми и указания
	<p>— Ако договорните задължения към клиента са по-големи от 100 % от вземанията, отчетени в колона 010, в колона 140 се отчита „0“ и разликата между договорните задължения и вземанията в колона 010 се отчита като „условни задължения за финансиране“ в раздели 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. или 1.1.6.6.1.4. в образец С 73.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV.</p> <p>— Кредитните институции гарантират, че няма двойно отчитане на тези позиции с образец С 73.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV.</p> <p>За ред {170} кредитните институции отчитат в колона 140 общия размер на входящите потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци, както е определено в член 33, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, само ако това задължение е поето към кредитната институция, за да може да предостави насърчителен заем на краен получател, или подобно задължение е поето към нея от многостранна банка за развитие или субект от публичния сектор.</p> <p>За редове {290}—{350} и ред {490} кредитните институции отчитат в колона 140 общия размер на входящите потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци, както е определено в член 33, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, който се изчислява чрез изваждане на колона 110 от колона 010. Ако резултатът е положителен, той се отчита в колона 140; ако резултатът е отрицателен, се отчита „0“.</p>
150	<p>Входящ поток — За който се прилага таван от 90 % на входящите потоци</p> <p>Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>За редове {040},{120}—{130},{150}—{160},{180}—{260},{380}—{400},{450},{470}—{480} и {500}—{510} кредитните институции отчитат в колона 150 общия размер на входящите потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, който се изчислява чрез умножаване на общата сума/максималната сума, която може да бъде усвоена от колона 020 по съответното тегло от колона 090.</p> <p>За редове {060}—{090} се следва следната процедура:</p> <p>— Ако няма договорни задължения или ако договорните задължения към този вид клиенти са по-малко от 50 % от отчетените в колона 020 вземания, вземанията се намаляват с 50 % и резултатът се отчита в колона 150. В този случай в образец С 73.00 на ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV не се отчитат задължения.</p> <p>— Ако договорните задължения към клиента са по-големи или равни на 50 %, но не са по-големи от 100 % от вземанията, отчетени в колона 020, вземанията се намаляват с договорните задължения към съответния вид клиенти и резултатът се отчита в колона 150. В този случай в образец С 73.00 на ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV не се отчитат задължения.</p> <p>— Ако договорните задължения към клиента са по-големи от 100 % от вземанията, отчетени в колона 020, в колона 150 се отчита „0“ и разликата между договорните задължения и вземанията в колона 020 се отчита като „условни задължения за финансиране“ в раздели 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. или 1.1.6.6.1.4. в образец С 73.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV.</p> <p>— Кредитните институции гарантират, че няма двойно отчитане на тези позиции с образец С 73.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV.</p> <p>За ред {170} кредитните институции отчитат в колона 150 общия размер на входящите потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци, както е определено в член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, само ако това задължение е поето към кредитната институция, за да може да предостави насърчителен заем на краен получател, или подобно задължение е поето към нея от многостранна банка за развитие или субект от публичния сектор.</p> <p>За редове {290}—{350} и ред {490} кредитните институции отчитат в колона 150 общия размер на входящите потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци, както е определено в член 33, параграф 4 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, който се изчислява чрез изваждане на колона 120 от колона 020. Ако резултатът е положителен, той се отчита в колона 150; ако резултатът е отрицателен, се отчита „0“.</p>

Колона	Препратки към правни норми и указания
160	<p>Входящ поток — Освободен от задълженията за прилагане на таван на входящите потоци</p> <p>Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>За редове {040}, {120}—{130}, {150}—{160}, {180}—{260}, {380}—{400}, {450},{470}—{480} и {500}—{510} кредитните институции отчитат в колона 160 общия размер на входящите потоци, които са изцяло освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци, както е посочено в член 33, параграф 2, член 33, параграф 3 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, който се изчислява чрез умножаване на общата сума/максималната сума, която може да бъде усвоена от колона 030, по съответното тегло от колона 100.</p> <p>За редове {060}—{090} се следва следната процедура:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ако няма договорни задължения или ако договорните задължения към този вид клиенти са по-малко от 50 % от отчетените в колона 030 вземания, вземанията се намаляват с 50 % и резултатът се отчита в колона 160. В този случай в образец С 73.00 на ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV не се отчитат задължения. — Ако договорните задължения към клиента са по-големи или равни на 50 %, но не са по-големи от 100 % от вземанията, отчетени в колона 030, вземанията се намаляват с договорните задължения към съответния вид клиенти и резултатът се отчита в колона 160. В този случай в образец С 73.00 на ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV не се отчитат задължения. — Ако договорните задължения към клиента са по-големи от 100 % от вземанията, отчетени в колона 030, в колона 160 се отчита „0“ и разликата между договорните задължения и вземанията в колона 030 се отчита като „условни задължения за финансиране“ в раздели 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. или 1.1.6.6.1.4. в образец С 73.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV. — Кредитните институции гарантират, че няма двойно отчитане на тези позиции с образец С 73.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV. <p>За ред {170}, кредитните институции отчитат в колона 160 общия размер на входящите потоци, които са напълно освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци, както е определено в член 33, параграф 2, член 33, параграф 3 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, само ако това задължение е поето към кредитната институция, за да може да предостави насърчителен заем на краен получател, или подобно задължение е поето от многостранна банка за развитие или субект от публичния сектор.</p> <p>За редове {290}—{350} и ред {490} кредитните институции отчитат в колона 160 общия размер на входящите потоци, които са напълно освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци, както е определено в член 33, параграф 2, член 33, параграф 3 и член 33, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, който се изчислява чрез изваждане на колона 130 от колона 030. Ако резултатът е положителен, той се отчита в колона 160; ако резултатът е отрицателен, се отчита „0“.</p>

2.5.2. Указания относно определени редове

Ред	Препратки към правни норми и указания
010	<p>1. ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ</p> <p>Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат в ред 010 на С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на активи/вземания/максимална сума, която може да бъде усвоена като сбора от активи/вземания/максимална сума, която може да бъде усвоена по необезпечени сделки/влогове и обезпечени кредитни сделки, и сделки, обусловени от капиталовия пазар;

Ред	Препратки към правни норми и указания
	<p>— за колона 140 общия размер на входящите потоци, като сбора от входящите потоци от необезпечени сделки/влогове, обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, и операциите по замяна на обезпечения, минус разликата между общия размер на претеглените входящи потоци и общия размер на претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави с ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируеми валути; и</p> <p>— за колони 150 и 160 общия размер на входящите потоци, като сбора от входящите потоци от необезпечени сделки/влогове, обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, и операциите по замяна на обезпечения, минус разликата между общия размер на претеглените входящи потоци и общия размер на претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави с ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируеми валути, и минус превишението на входящите потоци от свързана специализирана кредитна институция, посочени в член 2, параграф 3, буква д) и член 33, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
020	<p>1.1. Входящи потоци от необезпечени сделки/влогове</p> <p>Членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат в ред 020 на С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV</p> <p>— за колона 010, 020 и 030 общия размер на активи/вземания/максимална сума, която може да бъде усвоена от необезпечени сделки/влогове; и</p> <p>— за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци от необезпечени сделки/влогове.</p>
030	<p>1.1.1. вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)</p> <p>Член 32, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат в ред 030 на С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV</p> <p>— за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на вземанията към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки) (вземания към нефинансови клиенти, несъответстващи на изплащането на главницата, както и всички други вземания към нефинансови клиенти), и</p> <p>— за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци от нефинансови клиенти (с изключение на централни банки) (входящи потоци от нефинансови клиенти, несъответстващи на изплащането на главницата, както и всички други входящи потоци от нефинансови клиенти).</p> <p>Вземанията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, с нефинансови клиенти, които са обезпечени с ликвидни активи в съответствие с дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, когато тези сделки са посочени в член 192, точки 2) и 3) от Регламент (ЕС) № 575/2013, се отчитат в раздел 1.2. и не се отчита в раздел 1.1.1. Вземания по такива сделки, които са обезпечени с прехвърлими ценни книжа, които не се определят като ликвидни активи в съответствие с дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, се отчитат в раздел 1.2. и не се отчитат в раздел 1.1.1. Вземания по такива сделки с нефинансови клиенти, които са обезпечени с непрехвърлими активи, които не се определят като ликвидни активи в съответствие с дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, се отчитат в съответния ред на раздел 1.1.1.</p> <p>Вземанията към централни банки се отчитат в раздел 1.1.2 и не се отчитат тук.</p>
040	<p>1.1.1.1. вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки), несъответстващи на изплащането на главницата</p> <p>Член 32, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Вземания, които трябва да бъдат получени от нефинансови клиенти (с изключение на централни банки), несъответстващи на изплащането на главницата. Тези входящи потоци включват лихва и такси, дължими от нефинансови клиенти (с изключение на централни банки).</p> <p>Вземанията към централни банки, несъответстващи на изплащането на главницата, се отчитат в раздел 1.1.2 и не се отчитат тук.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
050	<p>1.1.1.2. други вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки) Член 32, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията Кредитните институции отчитат в ред 050 на С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на други вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки) като сбора от вземанията към нефинансови клиенти по контрагент, и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на други входящи потоци към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки) като сбора от други входящи потоци от нефинансови клиенти, по контрагент. <p>Вземанията към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки), несъответстващи на изплащането на главницата, се отчитат в раздел 1.1.2 и не се отчитат тук.</p> <p>Други вземания към централни банки се отчитат в раздел 1.1.2 и не се отчитат тук.</p> <p>Входящите потоци, съответстващи на изходящите потоци, съгласно ангажименти за отпускане на насърчителен заем, посочени в член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, се отчитат в раздел 1.1.3 и не се отчитат тук.</p>
060	<p>1.1.1.2.1. вземания към клиенти на дребно Член 32, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията Вземания към клиенти на дребно.</p>
070	<p>1.1.1.2.2. вземания към нефинансови предприятия Член 32, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията Вземания към нефинансови предприятия.</p>
080	<p>1.1.1.2.3. вземания към централни правителства, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор Член 32, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията Вземания към централни правителства, многостранни банки за развитие и субекти от публичния сектор.</p>
090	<p>1.1.1.2.4. вземания към други юридически субекти Член 32, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията Вземания към други юридически субекти, които не са включени никъде по-горе.</p>
100	<p>1.1.2. вземания към централни банки и финансови клиенти Член 32, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията Кредитните институции отчитат в ред 100 на С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на вземанията към централни банки и финансови клиенти (оперативни и неоперативни влогове); и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци от централни банки и финансови клиенти (оперативни и неоперативни влогове). <p>Кредитните институции отчитат тук вземания в рамките на следващите 30 дни към централни банки и финансови клиенти, които не са просрочени и за които кредитната институция няма основания да очаква неизпълнение през следващите 30 дни.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
	<p>Вземания към централни банки и финансови клиенти, несъответстващи на изплащането на главницата, се отчитат в съответния раздел.</p> <p>Влогове в централната институция, посочени в член 27, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, не се отчитат като изходящ поток.</p>
110	<p>1.1.2.1. вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове</p> <p>Член 32, параграф 2, буква а) във връзка с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат в ред 110 на С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на вземанията към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове (независимо от това дали кредитната институция е в състояние да определи съответна ставка за симетричен входящ поток, или не); и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци от финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове (независимо от това дали кредитната институция е в състояние да определи съответна ставка за симетричен входящ поток, или не). <p>Кредитните институции отчитат тук вземания към финансови клиенти на кредитната институция с оглед ползване на услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства в съответствие с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
120	<p>1.1.2.1.1. вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове, когато кредитната институция е в състояние да установи съответна ставка за симетричен входящ поток</p> <p>Член 32, параграф 3, буква г) във връзка с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Вземания към финансови клиенти на кредитната институция с оглед ползване на услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства в съответствие с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, когато кредитната институция е в състояние да установи съответна ставка за симетричен входящ поток.</p>
130	<p>1.1.2.1.2. вземания към финансови клиенти, класифицирани като оперативни влогове, когато кредитната институция не е в състояние да установи съответна ставка за симетричен входящ поток</p> <p>Член 32, параграф 3, буква г) във връзка с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Вземания към финансови клиенти на кредитната институция с оглед ползване на услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства в съответствие с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, когато кредитната институция не е в състояние да установи съответна ставка за симетричен входящ поток. За тези позиции се прилага 5 % ставка за входящ поток.</p>
140	<p>1.1.2.2 вземания към централни банки и финансови клиенти, които не са класифицирани като оперативни влогове</p> <p>Член 32, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат в ред 140 на С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на вземанията към централни банки и финансови клиенти, които не са класифицирани като оперативни влогове, и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци от централни банки и финансови клиенти, които не са класифицирани като оперативни влогове. <p>Кредитните институции отчитат тук вземания към централни банки и финансови клиенти, които не отговарят на условията за третирането като оперативни влогове, както е определено в член 32, параграф 3, буква г) във връзка с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
150	<p>1.1.2.2.1. вземания към централни банки</p> <p>Член 32, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Вземания към централни банки.</p>
160	<p>1.1.2.2.2. вземания към финансови клиенти</p> <p>Член 32, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Вземания към финансови клиенти, които не отговарят на условията за третиране като оперативни влогове, както е определено в член 32, параграф 3, буква г) във връзка с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Входящи потоци, съответстващи на изходящите потоци, съгласно ангажименти за отпускане на насърчителен заем, посочени в член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, се отчитат в раздел 1.1.3 и не се отчитат тук.</p>
170	<p>1.1.3. входящи потоци, съответстващи на изходящи потоци, съгласно ангажиментите за отпускане на насърчителен заем, посочени в член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Член 32, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Входящи потоци, съответстващи на изходящите потоци, съгласно ангажиментите за отпускане на насърчителен заем, посочени в член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
180	<p>1.1.4. вземания по операции по търговско финансиране</p> <p>Член 32, параграф 2, буква а), подточка ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Вземания в рамките на следващите 30 дни по операции по търговско финансиране в съответствие с член 32, параграф 2, буква а), подточка ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
190	<p>1.1.5. вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни</p> <p>Член 32, параграф 2, буква а), подточка i) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Вземания по ценни книжа, чийто падеж настъпва в рамките на 30 дни, в съответствие с член 32, параграф 2, буква а), подточка i) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
200	<p>1.1.6. активи без определена крайна договорна дата</p> <p>Член 32, параграф 3, подточка i) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Активи без определена крайна договорна дата в съответствие с член 32, параграф 3, подточка i) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Входящите потоци се разглеждат само ако договорът позволява на кредитната институция да се откаже от договора и да поиска плащане в рамките на 30 дни. Лихвата и минималните плащания, които се удържат от сметката на клиента в рамките на 30 дни, се включват в отчетената сума. Лихвата и минималните плащания от активи без определена крайна договорна дата, които са договорно установени и поражат действителен входящ паричен поток в рамките на следващите 30 дни, се считат за вземания и се отчитат в съответния ред след описаното третиране за вземания по член 32. Кредитните институции не отчитат другите начислени лихви, които не са нито удържани от сметката на клиента, нито водят до действителен входящ паричен поток в рамките на 30 дни.</p>
210	<p>1.1.7. вземания по позиции в инструменти, включени в основни капиталови индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи</p> <p>Член 32, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
	<p>Вземания по позиции в инструменти, включени в основни капиталови индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи, в съответствие с член 32, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Позицията включва договорно установени вземания със срок до 30 дни като парични дивиденди от основен индекс и вземания на парични средства по такива капиталови инструменти, които са продадени, но все още не е извършен сетълмент по тях, ако те не са признати за ликвидни активи в съответствие с дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
220	<p>1.1.8. входящи потоци от неувоените кредитни или ликвидни улеснения и всякакви други задължения, предоставени от централни банки, при условие че няма двойно отчитане на ликвидни активи</p> <p>Член 32, параграф 3, буква ж) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Входящи потоци от неувоените кредитни или ликвидни улеснения и всякакви други задължения, предоставени от централни банки в съответствие с член 32, параграф 3, буква ж) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, при условие че няма двойно отчитане на ликвидни активи.</p> <p>Независимо от член 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, неувоени кредитни или ликвидни улеснения и всякакви други задължения, поети от субекти, различни от централни банки, не се вземат предвид. Неувоени ликвидни улеснения с поето задължение и всякакви други задължения към централни банки, които са признати за ликвидни активи, в съответствие с член 14 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, не се вземат предвид.</p>
230	<p>1.1.9. входящи потоци от освобождаването на салдата по отделени сметки съгласно нормативните изисквания за защита на търговските активи на клиентите</p> <p>Член 32, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Входящи потоци от освобождаването на салдата по отделени сметки съгласно нормативните изисквания за защита на търговските активи на клиентите в съответствие с член 32, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Входящите потоци се разглеждат само ако салдата се поддържат в ликвидни активи, както е посочено в дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
240	<p>1.1.10. входящи потоци от деривати</p> <p>Член 32, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Нетна стойност на вземанията, които се очакват в срок до 30 календарни дни по договорите, изброени в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Кредитните институции изчисляват входящите потоци, които се очакват в 30-дневен срок на нетна основа по контрагент, при наличието на двустранни споразумения за нетиране в съответствие с член 295 от Регламент (ЕС) 575/2013.</p> <p>Нетна основа означава още отчитане след приспадане на обезпеченията, които ще бъдат получени и които отговарят на изискванията за ликвидни активи съгласно дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p> <p>Изходящите и входящите парични потоци, произтичащи от сделки с деривати в чужда валута, които включват едновременна пълна обмяна на главниците (или в рамките на същия ден), се изчисляват на нетна основа дори когато тези сделки не са обхванати от двустранно споразумение за нетиране.</p> <p>За отчитане на съществена валута потоците от сделка в чуждестранна валута се разделят на всяка съответна валута. Нетирането по контрагент може да се прилага единствено за потоци в тази валута.</p>
250	<p>1.1.11. входящи потоци от неувоени кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, когато компетентният орган е предоставил разрешение за прилагане на по-висока ставка за входящите потоци</p> <p>Член 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
	Входящи потоци от неусвоените кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, когато компетентният орган е предоставил разрешение за прилагане на по-висока ставка за входящите потоци в съответствие с член 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
260	<p>1.1.12. други входящи потоци</p> <p>Член 32, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Всички други входящи потоци в съответствие с член 32, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, които не са отчетени на друго място в образца.</p>
270	<p>1.2. Входящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар</p> <p>Член 32, параграф 3, буква б), член 32, параграф 3, буква в) и член 32, параграф 3, буква е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията се отнасят до входящи потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар.</p> <p>Кредитните институции отчетат в ред 270 на С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на вземанията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар (като не се отчита дали обезпечението отговаря на изискванията за ликвиден актив, или не); и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар (като не се отчита дали обезпечението отговаря на изискванията за ликвиден актив, или не).
280	<p>1.2.1. обезпечение, което отговаря на изискванията за ликвиден актив</p> <p>Кредитните институции отчетат в ред 280 на С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на вземанията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, когато обезпечението отговаря на изискванията за ликвиден актив, като сбора от вземанията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, по вид на обезпечението; — за всяка колона 040, 050 и 060 общата пазарна стойност на обезпечение, получено по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, когато обезпечението отговаря на изискванията за ликвиден актив, като сбора от пазарните стойности на обезпечението, получено по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, по вид на обезпечението; — за всяка колона 110, 120 и 130 общата стойност на обезпечението, получено в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, когато обезпечението отговаря на изискванията за ликвиден актив, като сбора от стойностите на обезпечението, получено в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, по вид на обезпечението; и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, когато обезпечението отговаря на изискванията за ликвиден актив като сбора от входящите потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, по вид на обезпечението.
290	<p>1.2.1.1. обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации</p> <p>Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
300	<p>1.2.1.2. обезпечение от ниво 1, което е изключително висококачествени покрити облигации</p> <p>Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Обезпечение от ниво 1, което е изключително висококачествени покрити облигации.</p>
310	<p>1.2.1.3. обезпечение от ниво 2А</p> <p>Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Обезпечение от ниво 2А, всички видове.</p>
320	<p>1.2.1.4. обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни)</p> <p>Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б, когато базовите активи са заеми, както е посочено в член 13, параграф 2, буква ж), подточки i)–iii), които отговарят на всички съответни изисквания по член 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
330	<p>1.2.1.5. обезпечение с висококачествени покрити облигации от ниво 2Б</p> <p>Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Обезпечение от ниво 2Б, което е висококачествени покрити облигации.</p>
340	<p>1.2.1.6. обезпечение с обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица)</p> <p>Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б, когато базовите активи са заеми, както е посочено в член 13, параграф 2, буква ж), подточки iv)–v), които отговарят на всички съответни изисквания по член 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
350	<p>1.2.1.7. обезпечение от ниво 2Б, което все още не е отразено в раздел 1.2.1.4., 1.2.1.5. или 1.2.1.6.</p> <p>Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Обезпечение от ниво 2Б, което не е отразено по-горе.</p>
360	<p>1.2.2. обезпечението се използва за покриване на къса позиция</p> <p>Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Цялото обезпечение се използва за покриване на къса позиция. Когато за покриване на къса позиция се използва обезпечение, независимо от вида му, това се отчита тук, а не в някой от посочените по-горе редове. Не трябва да се допуска двойно отчитане.</p>
370	<p>1.3.2. обезпечение, което не отговаря на изискванията за ликвиден актив</p> <p>Кредитните институции отчитат в ред 370 на С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV</p> <p>— за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на вземанията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, когато обезпечението не отговаря на изискванията за ликвиден актив, като сбора от вземанията по маржин заеми, когато обезпечението е неликвидно, обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, когато обезпечението е неликвиден капиталов инструмент и обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени от всяко друго неликвидно обезпечение; и</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
	— за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци от обезпечени кредитни сделки и спелки, обусловени от капиталовия пазар, когато обезпечението не отговаря на изискванията за ликвиден актив, като сбора от входящите потоци от маржин заеми, когато обезпечението е неликвидно, обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, когато обезпечението е неликвиден капиталов инструмент, и обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени от всяко друго неликвидно обезпечение.
380	<p>1.2.3.1. маржин заеми: обезпечението е неликвидно</p> <p>Член 32, параграф 3, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Маржин заеми, предоставени срещу обезпечение с неликвидни активи, когато получените активи не се използват за покриване на къси позиции, както е посочено в член 32, параграф 3, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>
390	<p>1.2.3.2. обезпечението е неликвиден капиталов инструмент</p> <p>Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Обезпечението е неликвиден капиталов инструмент.</p>
400	<p>1.2.3.3. всички други неликвидни обезпечения</p> <p>Член 32, параграф 3, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Обезпечението е неликвидно обезпечение, което не е отразено по-горе.</p>
410	<p>1.3. Общо изходящи потоци от операции по замяна на обезпечения</p> <p>Кредитните институции отчитат тук сбора от всички входящи потоци от операции по замяна на обезпечения, както е изчислено в образец С 75.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV.</p>
420	<p>1.4. (Разлика между общо претеглените входящи потоци и общо претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируема валута)</p> <p>Член 32, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Институциите отчитат в съответната колона 140, 150 и 160 общия сбор от претеглените входящи потоци от трети държави, когато са налице ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируема валута, минус общия сбор на претеглените изходящи потоци, отчетени в {С 73.00; г 1380, с 060} от трети държави, когато са налице ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируеми валути. В случай че тази сума е отрицателна, институциите отчитат „0“.</p>
430	<p>1.5. (Излишък от входящи потоци от свързана специализирана кредитна институция)</p> <p>Член 2, параграф 3, буква д) и член 33, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции, отчитащи на консолидирана основа, отчитат в съответните колони 140, 150 или 160 размера на входящите потоци, произтичащи от свързана специализирана кредитна институция, посочена в член 33, параграфи 3 и 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, които са над размера на изходящите потоци, произтичащи от същото предприятие.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ	
440	<p>2. Взаимозависими входящи потоци</p> <p>Кредитните институции отчитат тук като поясняваща позиция взаимозависимите входящи потоци, които не са били включени при изчисляването на входящите потоци, тъй като са били нетирани спрямо изходящите потоци. Всички взаимозависими входящи потоци, които не са били нетирани спрямо изходящите потоци (излишък), се включват в съответния ред на раздел 1.</p> <p>Кредитните институции гарантират, че не е налице двойно отчитане на тези позиции с образеца за изходящи позиции.</p>
450	<p>3. Валутни входящи потоци</p> <p>Тази поясняваща позиция се отчита единствено в случай на отчитане във валути, които подлежат на отделно отчитане.</p> <p>Когато се отчита само съществената валута, кредитните институции отчитат тази част от входящите потоци от деривати (отчетени в позиция 1.1.10.), която е свързана с основните валутни потоци в съответната съществена валута от валутни лихвени суапове, валутни спот и форуърд сделки с падеж, попадащ в рамките на периода от 30 дни. Нетирането по контрагент може да се прилага единствено за потоци в тази валута.</p>
460	<p>4. Входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема</p> <p>Кредитните институции отчитат тук като поясняващи позиции всички сделки, отчетени в раздел 1 (с изключение на раздел 1.1.11.), при които контрагентът е институция майка или дъщерна институция на кредитната институция, или е друго дъщерно предприятие на същата институция майка, или е свързан с кредитната институция чрез определено отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, или е член на същата институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или е централната институция, или е член на мрежа или кооперативна група, съгласно посоченото в член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Кредитните институции отчитат в ред 460 на С 74.00 от ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> — за всяка колона 010, 020 и 030 общия размер на вземания/максимална сума, която може да бъде усвоена в рамките на група или институционална защитна схема като сбора от вземания/максимална сума, която може да бъде усвоена в рамките на група или институционална защитна схема по вид сделка или контрагент; и — за всяка колона 140, 150 и 160 общия размер на входящите потоци в рамките на група или институционална защитна схема като сбора от входящите потоци в рамките на група или институционална защитна схема по вида сделка или контрагент.
470	<p>4.1. Вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)</p> <p>Кредитните институции отчитат тук всички вземания към нефинансови клиенти, отчетени в раздел 1.1.1., при които контрагентът е институция майка или дъщерна институция на кредитната институция, или е друго дъщерно предприятие на същата институция майка, или е свързан с кредитната институция чрез определено отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, или е член на същата институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или е централната институция, или е член на мрежа или кооперативна група, съгласно посоченото в член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
480	<p>4.2. Вземания към финансови клиенти</p> <p>Кредитните институции отчитат тук всички вземания към финансови клиенти, отчетени в раздел 2.1.1., при които контрагентът е институция майка или дъщерна институция на кредитната институция, или е друго дъщерно предприятие на същата институция майка, или е свързан с кредитната институция чрез определено отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, или е член на същата институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или е централната институция, или е член на мрежа или кооперативна група, съгласно посоченото в член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
490	<p>4.3. Обезпечени сделки</p> <p>Кредитните институции отчитат тук всички вземания по обезпечени кредитни сделки и спелки, обусловени от капиталовия пазар, както и общата пазарна стойност на полученото обезпечение, отчетени в раздел 1.2., и стойността на обезпечението в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията (колони 110—130), при които контрагентът е институция майка или дъщерна институция на кредитната институция, или е друго дъщерно предприятие на същата институция майка, или е свързан с кредитната институция чрез определено отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, или е член на същата институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или е централната институция, или е член на мрежа или кооперативна група, съгласно посоченото в член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
500	<p>4.4. Вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни</p> <p>Кредитните институции отчитат тук всички вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни, отчетени в раздел 1.1.5., при които емитентът е институция майка или дъщерна институция на кредитната институция, или е друго дъщерно предприятие на същата институция майка, или е свързан с кредитната институция чрез определено отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, или е член на същата институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или е централната институция, или е член на мрежа или кооперативна група, съгласно посоченото в член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
510	<p>4.5. Всички други входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема</p> <p>Кредитните институции отчитат тук всички други входящи потоци в рамките на група или на институционална защитна схема, отчетени в раздели 1.1.3—1.1.12. (с изключение на раздели 1.1.5 и 1.1.11), при които контрагентът е институция майка или дъщерна институция на кредитната институция, или е друго дъщерно предприятие на същата институция майка, или е свързан с кредитната институция чрез определено отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, или е член на същата институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или е централната институция, или е член на мрежа или кооперативна група, съгласно посоченото в член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
520	<p>4.6. Входящи потоци от неувоени кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, при които компетентният орган не е предоставил разрешение за прилагане на по-висока ставка за входящите потоци</p> <p>Входящи потоци от неувоените кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, когато компетентният орган не е предоставил разрешение за прилагане на по-висока ставка за входящите потоци в съответствие с член 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.</p>

ОТЧИТАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ (ЧАСТ 4: ОПЕРАЦИИ ПО ЗАМЯНА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ)

3. Операции по замяна на обезпечения
 - 3.1. Общи бележки
 1. В настоящия образец се отчита всяка сделка, чийто падеж настъпва в рамките на 30 дни, при която непарични активи се заменят за други непарични активи. Позициите, които не е необходимо да бъдат попълвани от институциите, са маркирани в сиво.
 2. Операциите по замяна на обезпечения, чийто падеж настъпва в рамките на 30 дни, водят до изходящ поток в размер на превишението на ликвидната стойност на получените в заем активи над ликвидната стойност на предоставените в заем активи, освен ако контрагентът е централна банка, като в този случай за изходящия поток се прилага ставка от 0 %.

3. Операциите по замяна на обезпечения, чийто падеж настъпва в рамките на 30 дни, водят до входящ поток в размер на превишението на ликвидната стойност на получените в заем активи над ликвидната стойност на предоставените в заем активи, освен ако полученото обезпечение се заложи повторно за покриване на къси позиции, които могат да бъдат удължени извън 30-дневния период, като в този случай се прилага 0 % входящ поток.
 4. Ликвидната стойност на ликвидните активи е в съответствие с член 9, а ликвидната стойност на ликвидните активи е нула.
 5. Всяка операция по замяна на обезпечения се оценява отделно, и потокът се отчита или като изходящ, или като входящ (за сделка) в съответния ред. Ако дадена сделка включва няколко категории обезпечения (например група обезпечения), то при отчитането им следва да се разделят на части, съответстващи на редовете в образца, и да бъдат оценени на части.
 6. В случай на връщане на съществена валута отчетените салда включват само тези, които са деноминирани в съществената валута, за да се гарантира, че недостигът на валута е правилно отразен. Това може да означава, че само една от страните по сделката се отчита в образца за съществена валута със съответното въздействие върху превишението на ликвидната стойност на актива.
 7. Кредитните институции се отчитат в образца в съответните валути в съответствие с член 4, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
 8. В този образец обезпечените потоци от деривати в рамките на 30 дни се отчитат в колони 090—120, а не в колони 010—080.
- 1.2. Специални бележки
9. Институциите отчитат само активи от ниво 1, ниво 2А и ниво 2Б, които отговарят на изискванията за ликвидни активи в съответствие с дял II. По отношение на предоставено в заем обезпечение това се отнася за активи, които биха изпълнили на падеж изискванията за ликвидни активи в съответствие с дял II, включително общите и оперативните изисквания по членове 7 и 8 от делегиран акт.
 10. Когато обезпечението отговаря на критериите за ниво 1, 2А или 2Б в членове 10—19 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, но не отговаря на изискванията за ликвиден актив в съответствие с дял II, включително общите и оперативни изисквания по членове 7 и 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, то се отчита като неликвидно. По същия начин, когато кредитна институция може да признае част от своите акции в чуждестранна валута или активи на централното правителство или централната банка в чуждестранна валута, или активи на централното правителство или централната банка в местната валута в рамките на своите висококачествени ликвидни активи, в редовете от нива 1, 2А и 2Б се отчита само тази част, която може да бъде призната (в съответствие с член 12, параграф 1, буква в), подточки i)—iii) и член 10, параграф 1, буква г). Когато конкретен актив се използва като обезпечение, но в размер, който е излишък спрямо тази част, която може да се признае в рамките на ликвидните активи, размерът на излишъка се отчита в неликвидния раздел.
 11. Замяната на обезпечения, включващи активи от ниво 2А, се отчита в съответстващия ред за активи от ниво 2А дори и ако се спазва алтернативният подход към ликвидността (т.е. при отчитане на замяна на обезпечения не местете ниво 2А към ниво 1).

Подобразец за операции по замяна на обезпечения

Указания относно определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение Пазарната стойност на предоставено в заем обезпечение се отчита в колона 010. Пазарната стойност отразява текущата пазарна стойност, преди отчитането на процентното намаление и след приспадане на потоците, произтичащи от прекратяване на свързани хеджиращи позиции [член 8, параграф 5].

Колона	Препратки към правни норми и указания
020	<p>Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение</p> <p>Ликвидната стойност на предоставено в заем обезпечение се отчита в колона 020. По отношение на ликвидните активи ликвидната стойност отразява стойността на актива, след като е приспаданото процентното намаление. Използваното тегло е свързано с теглото/процентното намаление, приложено към съответния вид актив в образец С 72.00 от приложение XXIV. Използваното тегло трябва да се определи от институцията, но институциите се ръководят от минималните стандартни тегла в дял II за съответния актив.</p>
030	<p>Пазарна стойност на получено в заем обезпечение</p> <p>Пазарната стойност на полученото в заем обезпечение се отчита в колона 030. Пазарната стойност отразява текущата пазарна стойност, преди отчитането на процентното намаление и след приспадане на потоците, произтичащи от прекратяване на свързани хеджиращи позиции [член 8, параграф 5].</p>
040	<p>Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение</p> <p>Ликвидната стойност на полученото в заем обезпечение се отчита в колона 040. По отношение на ликвидните активи ликвидната стойност отразява стойността на актива, след като е приспаданото процентното намаление. Използваното тегло е свързано с теглото/процентното намаление, приложено към съответния вид актив в образец С 72.00 от приложение XXIV. Използваното тегло трябва да се определи от институцията, но институциите се ръководят от минималните стандартни тегла в дял II за съответния актив.</p>
050	<p>Изходящи потоци</p> <p>Когато колона 040 е по-голяма от колона 020 (за сделка), разликата се отчита в колона 050 (изходящи потоци), освен когато контрагентът е централна банка, в които случаи се отчита нулев изходящ поток.</p>
060	<p>Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци</p> <p>Когато колона 020 е по-голяма от колона 040 (за сделка), разликата се отчита в колона 060/070/08 (входящи потоци), освен когато предоставеното обезпечение се заложи повторно и се използва за покриване на къси позиции, които могат да излязат извън рамките на 30-дневния период, в който случай се отчита нулев входящ поток.</p> <p>Колона 060 се използва, когато за сделката се прилага таван от 75 % на входящите потоци.</p>
070	<p>Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци</p> <p>Когато колона 020 е по-голяма от колона 040 (за сделка), разликата се отчита в колона 060/070/08 (входящи потоци), освен когато предоставеното обезпечение се заложи повторно и се използва за покриване на къси позиции, които могат да излязат извън рамките на 30-дневния период, в който случай се отчита нулев входящ поток.</p> <p>Колона 070 се използва, когато за сделката се прилага таван от 90 % на входящите потоци.</p>
080	<p>Входящи потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци</p> <p>Когато колона 020 е по-голяма от колона 040 (за сделка), разликата се отчита в колона 060/070/08 (входящи потоци), освен когато предоставеното обезпечение се заложи повторно и се използва за покриване на къси позиции, които могат да излязат извън рамките на 30-дневния период, в който случай се отчита нулев входящ поток.</p> <p>Колона 080 се използва, когато сделката е освободена от задължението за прилагане на таван на входящите потоци.</p>

Колона	Препратки към правни норми и указания
090	<p>Само обезпечени деривати: Пазарна стойност на предоставено в заем обезпечение</p> <p>Пазарната стойност на предоставено в заем обезпечение се отчита в колона 090. Пазарната стойност отразява текущата пазарна стойност, преди отчитането на процентното намаление и след приспадане на потоците, произтичащи от прекратяване на свързани хеджиращи позиции [член 8, параграф 5].</p>
100	<p>Само обезпечени деривати: Ликвидна стойност на предоставено в заем обезпечение</p> <p>Ликвидната стойност на предоставено в заем обезпечение се отчита в колона 100. По отношение на ликвидните активи ликвидната стойност отразява стойността на актива, след като е приспаданото процентното намаление. Използваното тегло е свързано с теглото/процентното намаление, приложено към съответния вид актив в образец С 72.00 от приложение XXIV. Използваното тегло трябва да се определи от институцията, но институциите се ръководят от минималните стандартни тегла в дял II за съответния актив.</p>
110	<p>Само обезпечени деривати: Пазарна стойност на получено в заем обезпечение</p> <p>Пазарната стойност на полученото в заем обезпечение се отчита в колона 110. Пазарната стойност отразява текущата пазарна стойност, преди отчитането на процентното намаление и след приспадане на потоците, произтичащи от прекратяване на свързани хеджиращи позиции [член 8, параграф 5].</p>
120	<p>Само обезпечени деривати: Ликвидна стойност на получено в заем ликвидно обезпечение</p> <p>Ликвидната стойност на полученото в заем обезпечение се отчита в колона 120. По отношение на ликвидните активи ликвидната стойност отразява стойността на актива, след като е приспаданото процентното намаление. Използваното тегло е свързано с теглото/процентното намаление, приложено към съответния вид актив в образец С 72.00 от приложение XXIV. Използваното тегло трябва да се определи от институцията, но институциите се ръководят от минималните стандартни тегла в дял II за съответния актив.</p>

Указания относно определени редове

Ред	Препратки към правни норми и указания
010	<p>1. ОБЩО ОПЕРАЦИИ ПО ЗАМЯНА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ОБЕЗПЕЧЕНИ ДЕРИВАТИ</p> <p>Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук за всяка колона общата стойност на операциите по замяна на обезпечения и обезпечените деривати.</p>
020	<p>1.1. Общо за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации) и е получено в заем следното обезпечение:</p> <p>Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>Кредитните институции отчитат тук, за всяка колона, общата стойност на замяната на обезпечения и обезпечените деривати за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации).</p>
030	<p>1.1.1. Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
040	<p>1.1.2. Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).</p>
050	<p>1.1.3. Активи от ниво 2А</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за активи от ниво 2А (получени в заем).</p>
060	<p>1.1.4. Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).</p>
070	<p>1.1.5. Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).</p>
080	<p>1.1.6. Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).</p>
090	<p>1.1.7. Други от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за други от ниво 2Б (получени в заем).</p>
100	<p>1.1.8. Неликвидни активи</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (предоставени в заем), за неликвидни активи (получени в заем).</p>
110	<p>1.2. Общо за сделки, при които са предоставени в заем изключително висококачествени покрити облигации и е получено в заем следното обезпечение:</p> <p>Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>За всяка колона тук кредитните институции отчитат общата стойност на операциите по замяна на обезпечения и обезпечените деривати за сделки, при които са предоставени в заем изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1.</p>
120	<p>1.2.1. Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
130	<p>1.2.2. Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).</p>
140	<p>1.2.3. Активи от ниво 2А</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).</p>
150	<p>1.2.4. Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).</p>
160	<p>1.2.5. Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).</p>
170	<p>1.2.6. Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).</p>
180	<p>1.2.7. Други от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за други от ниво 2Б (получени в заем).</p>
190	<p>1.2.8. Неликвидни активи</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).</p>
200	<p>1.3. Общо за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 2А и е получено в заем следното обезпечение:</p> <p>Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>За всяка колона тук кредитните институции отчитат общата стойност на операциите по замяна на обезпечения и обезпечените деривати за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 2А.</p>
210	<p>1.3.1. Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).</p>
220	<p>1.3.2. Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
230	<p>1.3.3. Активи от ниво 2А</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).</p>
240	<p>1.3.4. Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).</p>
250	<p>1.3.5. Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).</p>
260	<p>1.3.6. Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).</p>
270	<p>1.3.7. Други от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за други от ниво 2Б (получени в заем).</p>
280	<p>1.3.8. Неликвидни активи</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила активи от ниво 2А (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).</p>
290	<p>1.4. Общо за сделки, при които са предоставени в заеми обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) и е получено в заем следното обезпечение:</p> <p>Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>За всяка колона тук кредитните институции отчитат общата стойност на замяната на обезпечения и обезпечените деривати за сделки, при които са предоставени в заем обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество).</p>
300	<p>1.4.1. Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).</p>
310	<p>1.4.2. Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).</p>
320	<p>1.4.3. Активи от ниво 2А</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
330	<p>1.4.4. Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, степен на кредитно качество 1) (получени в заем).</p>
340	<p>1.4.5. Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).</p>
350	<p>1.4.6. Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).</p>
360	<p>1.4.7. Други от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за други от ниво 2Б (получени в заем).</p>
370	<p>1.4.8. Неликвидни активи</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).</p>
380	<p>1.5. Общо за сделки, при които са предоставени в заем висококачествени покрити облигации от ниво 2Б и е получено в заем следното обезпечение:</p> <p>Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>За всяка колона тук кредитните институции отчитат общата стойност на операциите по замяна на обезпечения и обезпечените деривати за сделки, при които са предоставени в заем изключително висококачествени покрити облигации от ниво 2Б.</p>
390	<p>1.5.1. Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).</p>
400	<p>1.5.2. Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).</p>
410	<p>1.5.3. Активи от ниво 2А</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
420	<p>1.5.4. Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).</p>
430	<p>1.5.5. Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).</p>
440	<p>1.5.6. Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).</p>
450	<p>1.5.7. Други от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за други от ниво 2Б (получени в заем).</p>
460	<p>1.5.8. Неликвидни активи</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).</p>
470	<p>1.6. Общо за сделки, при които са предоставени в заем обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) и е получено в заем следното обезпечение:</p> <p>Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>За всяка колона тук кредитните институции отчитат общата стойност на операциите по замяна на обезпечения и обезпечените деривати за сделки, при които са предоставени в заем обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество).</p>
480	<p>1.6.1. Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).</p>
490	<p>1.6.2. Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).</p>
500	<p>1.6.3. Активи от ниво 2А</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
510	<p>1.6.4. Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).</p>
520	<p>1.6.5. Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).</p>
530	<p>1.6.6. Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).</p>
540	<p>1.6.7. Други от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за други от ниво 2Б (получени в заем).</p>
550	<p>1.6.8. Неликвидни активи</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).</p>
560	<p>1.7. Общо за сделки, при които са предоставени в заем активи от ниво 2А и е получено в заем следното обезпечение:</p> <p>Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>За всяка колона тук кредитните институции отчитат общата стойност на операциите по замяна на обезпечения и обезпечените деривати за сделки, при които са предоставени в заем други активи от ниво 2Б.</p>
570	<p>1.7.1. Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).</p>
580	<p>1.7.2. Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).</p>
590	<p>1.7.3. Активи от ниво 2А</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
600	<p>1.7.4. Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).</p>
610	<p>1.7.5. Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).</p>
620	<p>1.7.6. Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или на физически лица, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).</p>
630	<p>1.7.7. Други от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за други активи от ниво 2Б (получени в заем).</p>
640	<p>1.7.8. Неликвидни активи</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила други активи от ниво 2Б (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).</p>
650	<p>1.8. Общо за сделки, при които са предоставени в заем неликвидни активи и е получено в заем следното обезпечение:</p> <p>Член 28, параграф 4 и член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията</p> <p>За всяка колона тук кредитните институции отчитат общата стойност на операциите по замяна на обезпечения и обезпечените деривати за сделки, при които са предоставени в заем неликвидни активи.</p>
660	<p>1.8.1. Активи от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации)</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (получени в заем).</p>
670	<p>1.8.2. Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 (получени в заем).</p>
680	<p>1.8.3. Активи от ниво 2А</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за активи от ниво 2А (получени в заем).</p>
690	<p>1.8.4. Обезпечени с активи ценни книжа (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б</p> <p>Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилищни или автомобилни, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
700	1.8.5. Висококачествени покрити облигации от ниво 2Б Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за висококачествени покрити облигации от ниво 2Б (получени в заем).
710	1.8.6. Обезпечени с активи ценни книжа (търговски или на физически лица, държава членка, първа степен на кредитно качество) от ниво 2Б Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за обезпечени с активи ценни книжа от ниво 2Б (жилишни или на физически лица, първа степен на кредитно качество) (получени в заем).
720	1.8.7. Други от ниво 2Б Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за други активи от ниво 2Б (получени в заем).
730	1.8.8. Неликвидни активи Такива сделки, при които институцията е заменила неликвидни активи (предоставени в заем) за неликвидни активи (получени в заем).

ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ

740	2. Общо операции по замяна на обезпечения (всички контрагенти), при които полученото в заем обезпечение е било използвано за покриване на къси позиции Институциите отчитат тук общо операциите по замяна на обезпечения (за всички контрагенти), отчетена в по-горните редове, при които полученото в заем обезпечение е било използвано за покриване на къси позиции, при прилагане на ставка за изходящите потоци от 0 %.
750	3. Общо операции по замяна на обезпечения с контрагенти в рамките на групата Институции отчитат тук общо операциите по замяна на обезпечения, отчетени в горните редове, с контрагенти в рамките на групата.
760	4. Общо операции по замяна на обезпечения с контрагенти — централна банка Институциите отчитат тук общо операциите по замяна на обезпечения с контрагенти — централна банка, за които в по-горните редове е приложена 0 % ставка за изходящия поток.

ОТЧИТАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ (ЧАСТ 5: ИЗЧИСЛЕНИЯ)

4. Изчисления

4.1. Общи бележки

Това е обобщен образец, който съдържа информация за изчисленията с цел отчитане на изискването за ликвидно покритие, съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Позициите, които не е необходимо да бъдат попълвани от институциите, са маркирани в сиво.

4.2. Специални бележки

Препратките към дадена клетка са представени в следния формат: образец; ред; колона. Така например, {С 72.00; r 130; с 040} се отнася до образец за ликвидни активи; ред 130; колона 040.

Подоброаец относно изчисленията

Указания относно определени редове

Ред	Препратки към правни норми и указания
ИЗЧИСЛЕНИЯ	
Числител, знаменател, отношение	
Член 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията	
Числител, знаменател и отношение на ОЛП.	
Въведете всички посочени по-долу данни в колона 010 на съответния ред.	
010	1. Ликвиден буфер Отчетете стойността от {C 76.00; r 290; c 010}.
020	2. Нетни изходящи ликвидни потоци Отчетете стойността от {C 76.00; r 370; c 010}.
030	3. Отношение на ликвидно покритие (%) Отчетете ОЛП, изчислено съгласно определението в член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Отношението на ликвидното покритие е равно на отношението на ликвидния буфер на кредитната институция към нейните нетни изходящи ликвидни потоци в рамките на период на напрежение от 30 календарни дни и се изразява в проценти. Ако {C 76.00; r 020; c 010} е равно на нула (което води до отношение равно на безкрайност), тогава впишете стойността 999999.
Изчисляване на числителя	
Член 17 и ПРИЛОЖЕНИЕ I към Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията	
Формула за изчисляване на ликвидния буфер.	
Въведете всички посочени по-долу данни в колона 010 на съответния ред.	
040	4. Ликвиден буфер от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации (стойност съгласно член 9): некоригиран Отчетете стойността от {C 72.00; r030; c040}.
050	5. Изходящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации Отчетете изходящите потоци от ликвидни ценни книжа от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации) след извършване на обратната операция по всяка обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка, сделка по замяна на активи или сделка с обезпечени деривати с падеж до 30 календарни дни от референтната дата.
060	6. Входящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации Отчетете входящите потоци от ликвидни ценни книжа от ниво 1 (с изключение на изключително висококачествени покрити облигации) след извършване на обратната операция по всяка обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка, сделка по замяна на активи или сделка с обезпечени деривати с падеж до 30 календарни дни от референтната дата.

Ред	Препратки към правни норми и указания
070	<p>7. Обезпечени изходящи парични потоци</p> <p>Отчетете изходящите парични потоци (актив от ниво 1) след извършване на обратната операция по всяка обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка, сделка по замяна на активи или сделка с обезпечени деривати с падеж до 30 календарни дни от референтната дата.</p>
080	<p>8. Обезпечени входящи парични потоци</p> <p>Отчетете входящите парични потоци (актив от ниво 1) след извършване на обратната операция по всяка обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка, сделка по замяна на активи или сделка с обезпечени деривати с падеж до 30 календарни дни от референтната дата.</p>
090	<p>9. Активи от ниво 1, с изключение на изключително висококачествени покрити облигации: „коригиран размер преди прилагане на тавана“</p> <p>Това съответства на а от приложение I, точка 5.</p> <p>Отчетете коригирания размер на активите от ниво 1, без покритите облигации, преди прилагане на тавана.</p> <p>Коригираният размер включва извършването на обратната операция по всяка обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка, сделка по замяна на активи или сделка с обезпечени деривати с падеж до 30 календарни дни от референтната дата.</p>
100	<p>10. Стойност на изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 съгласно член 9: некоригирана</p> <p>Отчетете стойността от {C 72.00; r030; c040}.</p>
110	<p>11. Изходящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение, под формата на изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1</p> <p>Отчетете изходящите потоци от изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 след извършване на обратната операция по всяка обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка, сделка по замяна на активи или сделка с обезпечени деривати с падеж до 30 календарни дни от референтната дата.</p>
120	<p>12. Входящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение, под формата на изключително висококачествени покрити облигации от ниво</p> <p>Отчетете входящите потоци от изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1 след извършване на обратната операция по всяка обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка, сделка по замяна на активи или сделка с обезпечени деривати с падеж до 30 календарни дни от референтната дата.</p>
130	<p>13. Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1: „коригиран размер преди прилагане на тавана“</p> <p>Това съответства на b от приложение I, точка 5.</p> <p>Отчетете коригирания размер на покритите облигации от ниво 1 преди прилагане на тавана.</p> <p>Коригираният размер включва извършването на обратната операция по всяка обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка, сделка по замяна на активи или сделка с обезпечени деривати с падеж до 30 календарни дни от референтната дата.</p>
140	<p>14. Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1: „коригиран размер след прилагане на тавана“</p> <p>Това съответства на b' от приложение I, точка 5.</p> <p>Отчетете b' (коригирания размер на покритите облигации от ниво 1 след прилагане на тавана). = MIN(b, a70/30)</p> <p>където b = коригирания размер на покритите облигации от ниво 1 преди прилагане на тавана.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
150	<p>15. Изключително висококачествени покрити облигации от ниво 1: „размер на превишението на ликвидните активи“</p> <p>Отчетете разликата между b и b'. b и b', както е посочено в приложение I, точка 5.</p>
160	<p>16. Стойност на активите от ниво 2А съгласно член 9: некоригирана</p> <p>Отчетете стойността от {C 72.00; r230; c040}.</p>
170	<p>17. Изходящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 2А</p> <p>Отчетете изходящите потоци от ликвидни ценни книжа от ниво 2А след извършване на обратната операция по всяка обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка, сделка по замяна на активи или сделка с обезпечени деривати с падеж до 30 календарни дни от датата на изчислението.</p>
180	<p>18. Входящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 2А</p> <p>Отчетете входящите потоци от ликвидни ценни книжа от ниво 2А след извършване на обратната операция по всяка обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка, сделка по замяна на активи или сделка с обезпечени деривати с падеж до 30 календарни дни от датата на изчислението.</p>
190	<p>19. Активи от ниво 2А: „коригиран размер преди прилагане на тавана“</p> <p>Това съответства на с от приложение I, точка 5.</p> <p>Отчетете коригирания размер на активите от ниво 2А преди прилагане на тавана.</p> <p>Коригираният размер включва извършването на обратната операция по всяка обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка, сделка по замяна на активи или сделка с обезпечени деривати с падеж до 30 календарни дни от датата на изчислението.</p>
200	<p>20. Активи от ниво 2А: „коригиран размер след прилагане на тавана“</p> <p>Това съответства на c' от приложение I, точка 5.</p> <p>Отчетете c' (коригирания размер на активите от ниво 2А след прилагане на тавана)</p> $= \text{MIN}(c, (a + b')40/60, \text{MAX}(a70/30 - b', 0))$ <p>където c = коригирания размер на активите от ниво 2А преди прилагане на тавана.</p>
210	<p>21. Активи от ниво 2А: „размер на превишението на ликвидните активи“</p> <p>Отчетете разликата между c и c'. c и c', както е посочено в приложение I, точка 5.</p>
220	<p>22. Стойност на активите от ниво 2Б съгласно член 9: некоригирана</p> <p>Отчетете стойността от {C 72.00; r310; c040}.</p>
230	<p>23. Изходящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 2Б</p> <p>Отчетете изходящите потоци от ликвидни ценни книжа от ниво 2Б след извършване на обратната операция по всяка обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка, сделка по замяна на активи или сделка с обезпечени деривати с падеж до 30 календарни дни от датата на изчислението.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
240	<p>24. Входящи потоци с 30-дневен падеж от обезпечение от ниво 2Б</p> <p>Отчетете входящите потоци от ликвидни ценни книжа от ниво 2Б след извършване на обратната операция по всяка обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка, сделка по замяна на активи или сделка с обезпечени деривати с падеж до 30 календарни дни от датата на изчислението.</p>
250	<p>25. Активи от ниво 2Б: „коригиран размер преди прилагане на тавана“</p> <p>Това съответства на d от приложение I, точка 5.</p> <p>Отчетете коригирания размер на активите от ниво 2Б преди прилагане на тавана.</p> <p>Коригираният размер включва извършването на обратната операция по всяка обезпечена сделка по финансиране, обезпечена кредитна сделка, сделка по замяна на активи или сделка с обезпечени деривати с падеж до 30 календарни дни от датата на изчислението.</p>
260	<p>26. Активи от ниво 2Б: „коригиран размер след прилагане на тавана“</p> <p>Това съответства на d' от приложение I, точка 5.</p> <p>Отчетете d' (коригирания размер на актива от ниво 2Б след прилагане на тавана) $= \text{MIN}(d, (a + b' + c')15/85, \text{MAX}((a + b')40/60 - c', 0), \text{MAX}(70/30a - b' - c', 0))$ където d = коригирания размер на актива от ниво 2Б преди прилагане на тавана)</p>
270	<p>27. Активи от ниво 2Б: „размер на превишението на ликвидните активи“</p> <p>Отчетете разликата между d и d'. d и d' съгласно приложение I, точка 5.</p>
280	<p>28. Размер на превишението на ликвидните активи</p> <p>Приложение I, точка 4</p> <p>Отчетете „размера на превишението на ликвидните активи“: този размер е равен на:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) коригирания размер на активите от ниво 1 без покритите облигации; плюс б) коригирания размер на покритите облигации от ниво 1; плюс в) коригирания размер на активите от ниво 2А; плюс г) коригирания размер на активите от ниво 2Б; <p>минус най-малкото от следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> д) сбора на а), б), в) и г); е) 100/30, умножено по а); ж) 100/60, умножено по сбора на а) и б); з) 100/85, умножено по сбора на а), б) и в).
290	<p>29. Ликвиден буфер</p> <p>Приложение I, точка 2</p> <p>Отчетете ликвидния буфер, който е равен на:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) размера на активите от ниво 1; плюс б) размера на активите от ниво 2А; плюс в) размера на активите от ниво 2Б; <p>минус най-малкото от следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> г) сбора на а), б) и в); или д) „размера на превишението на ликвидните активи“.

Ред	Препратки към правни норми и указания
Изчисляване на знаменателя	
ПРИЛОЖЕНИЕ II към Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.	
Формула за изчисляване на нетния изходящ ликвиден поток	
Където:	
NLO (<i>Net liquidity outflow</i>) = Нетни изходящи ликвидни потоци	
TO (<i>Total outflows</i>) = Общо изходящи потоци	
TI (<i>Total inflows</i>) = Общо входящи потоци	
FEI (<i>Fully exempted inflows</i>) = Изцяло освободени входящи потоци	
IHC (<i>Inflows subject to higher cap</i>) = Входящи потоци, за които се прилага по-високият таван от 90 % на изходящите потоци	
IC (<i>Inflows subject to cap</i>) = Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % на изходящите потоци	
Въведете всички посочени по-долу данни в колона 010 на съответния ред.	
300	30. Общо изходящи потоци TO = от таблицата за изходящите потоци Отчетете стойността от {C 73.00; r010; c060}.
310	31. Изцяло освободените входящи потоци FEI = от таблицата за входящите потоци Отчетете стойността от {C 74.00; r010; c060}.
320	32. Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % IHC = от таблицата за входящите потоци Отчетете стойността от {C 74.00; r010; c150}.
330	33. Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % IC = от таблиците за входящите потоци и замяната на обезпечения Отчетете стойността от {C 74.00; r010; c140}.
340	34. Намаление за изцяло освободените входящи потоци Отчетете следната част от изчисляването на NLO: = MIN (FEI, TO).
350	35. Намаление на входящи потоци, за които се прилага таван от 90 % Отчетете следната част от изчисляването на NLO: = MIN (IHC, 0,9*MAX(TO-FEI, 0)).
360	36. Намаление на входящи потоци, за които се прилага таван от 75 % Отчетете следната част от изчисляването на NLO: = MIN (IC, 0,75*MAX(TO-FEI-IHC/0,9, 0)).

Ред	Препратки към правни норми и указания
370	<p data-bbox="422 271 863 300">37. Нетни изходящи ликвидни потоци</p> <p data-bbox="422 311 1418 427">Отчетете нетните изходящи ликвидни потоци, които са равни на общия размер на изходящите потоци, минус намалението за изцяло освободените входящи потоци, минус намалението за входящите потоци, за които се прилага таванът от 90 %, минус намалението за входящите потоци, за които се прилага таванът от 75 %.</p> <p data-bbox="422 434 1418 495">$NLO = TO - \text{MIN}(FEI, TO) - \text{MIN}(IHC, 0,9 * \text{MAX}(TO - FEI, 0)) - \text{MIN}(IC, 0,75 * \text{MAX}(TO - FEI - IHC / 0,9, 0))$</p>
Столб 2	
380	<p data-bbox="422 568 727 598">38. Изисквания по столб 2</p> <p data-bbox="422 607 999 636">по член 105 от Директивата за капиталовите изисквания</p> <p data-bbox="422 645 767 674">Отчетете изискването по столб 2.“</p>