

ПРИЛОЖЕНИЕ I

ОТЧЕТНОСТ ОТНОСНО ПЛАНОВЕТЕ ЗА ФИНАНСИРАНЕ

Съдържание

ЧАСТ I: ОБЩИ ИНСТРУКЦИИ	3
1. Структура и установена практика	3
1.1. Структура.....	3
1.2. Установена практика за омериране	3
1.3. Установена практика за знаците	3
ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ЗА ОБРАЗЦИТЕ.....	4
1. Прогнози	4
2. Раздел 1А: преглед на баланса.....	5
2.1. Общи бележки	5
2.2. Активи (P01.01).....	5
2.2.1. Указания за специфични позиции	5
2.3. Пасиви (P01.02)	
2.3.1. Указания за специфични позиции	11
3. Раздел 1Б: коефициенти за ликвидност (P01.03).....	16
3.1. Общи бележки	16
3.1.1. Указания за специфични позиции	16
4. Раздел 2А: специфични зависимост от финансиране.....	18
4.1. Общи бележки	18
4.2. Гарантирани и негарантирани депозити, и негарантирани финансови инструменти, подобни на депозити (P02.01).....	18
4.2.1. Указания за специфични позиции	18
4.3. Източници на финансиране от публичния сектор и централните банки (P02.02).....	19
4.3.1. Указания за специфични позиции	19
4.4. Иновативни структури за финансиране (P02.03).....	21
4.4.1. Указания за специфични позиции	21
5. Раздел 2Б — Ценообразуване	22
5.1. Общи бележки	22
5.2. Ценообразуване: кредитни активи (P02.04)	22
5.3. Ценообразуване: депозити и други пасиви (P02.05)	22
6. Раздел 2В: активи и пасиви в чуждестранни и отчетна валути (P02.06)...	22
6.1. Общи бележки	22

7.	Раздел 2Г: планове за преобразуване на активи и пасиви (P02.07 и P02.08)	23
7.1.	Общи бележки	23
8.	Раздел 4: отчет на приходите и разходите (P04.01 и P04.02)	24
8.1.	Общи бележки	24
8.1.1.	Указания за специфичните позиции за P04.01	25
8.1.2.	Указания за специфичните позиции за P04.02	25
9.	Раздел 5: планирани емисии (P05.00)	26
9.1.	Общи бележки	26

ЧАСТ I: ОБЩИ ИНСТРУКЦИИ

1. Структура и установена практика

1.1. Структура

1. Като цяло отчетната рамка за плана за финансиране се състои от четири групи образци:

а) Раздел 1: преглед на баланса и коефициенти за ликвидност (образци P01.01, P01.02 и P01.03);

б) Раздел 2:

i) специфични зависимости от финансиране (P02.01, P02.02 и P02.03);

ii) ценообразуване (P02.04 и P02.05);

iii) активи и пасиви в чуждестранни и отчетна валута (P02.06);

iv) планове за преобразуване на активи и пасиви (P02.07 и P02.08);

в) Раздел 4: отчет за приходите и разходите (P04.01 и P04.02);

г) Раздел 5: планирани емисии (P05.00).

2. За всеки образец се предоставят препратки към законовата рамка. В тази част от насоките е включена подробна информация за по-общите аспекти на отчетността за всяка група образци, както и указания за специфични позиции.

1.2. Установена практика за номериране

3. Когато се правят препратки към колоните, редовете и клетките от образците, в документа се следва установената практика, представена по-долу. Тези цифрови кодове се използват широко в правилата за утвърждаване.

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

5. В случай че за проверка на верността се използват единствено отделни данни в рамките на същия образец, в обозначаването на не се включва думата „образец“: {Ред; Колона}.

6. За целите на отчетността за счетоводния баланс (раздел 1), зависимостта от финансиране (раздел 2) и емисиите (раздел 5), „в т.ч.“ се отнася за позиция, която е подраздел на актив или пасив от по-висока категория, а „поясняваща позиция“ се отнася до отделна позиция, а не до подраздел. Освен ако не е указано друго, отчитането и в двата вида полета е задължително.

1.3. Установена практика за знаците

7. По принцип всички стойности се докладват като положителни числа. Следва да се вземе предвид следното съображение:

а) За раздел 1 (преглед на баланса) и раздел 4 (отчет за приходите и разходите) следва да се прилага установената практика за знаците,

използвана в рамката за финансова отчетност (FINREP), съгласно указанията в част 1, таблица 1 от приложение V към Регламент (ЕС) № 680/2014.

- б) Когато има недостиг при отношението на ликвидно покритие (ОЛП) или отношението на нетно стабилно финансиране (ОНСФ), съответните стойности следва да се отчитат като отрицателни стойности в образец P01.03 относно коефициентите за ликвидност.
- в) При определени пазарни условия, по-специално когато към определен инструмент се прилага отрицателен лихвен процент, отрицателните стойности може да се отчитат в раздел 2Б (ценообразуване).
- г) Стойностите, отчитани в образците от раздел 2 (P02.07 и P02.08), могат да бъдат представени като отрицателни стойности, т.е. когато погасяванията и освобождаванията са по-високи от придобиванията.
- д) Изкупуванията в редовете с „падежиращи (брутни изходящи потоци)“ в раздел 5 (емисии) следва се отчитат като положителни стойности.

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ЗА ОБРАЗЦИТЕ

1. Прогнози

8. Показателите за данни следва да се прогнозират за период от 3 години, считано от референтната дата. Изключенията са отношението за ликвидно покритие (ОЛП) (P01.03) и данните за ценообразуването (P02.04 и P02.05), за които са необходими прогнози за 1 година.

9. Референтната дата следва да бъде 31 декември на предходната година.

10. Когато националното законодателство позволява на институциите да отчитат финансовата си информация въз основа на счетоводната година, която не съответства на календарната година, за референтна дата следва да се счита последната налична счетоводна година.

11. За референтната дата на счетоводна година (t) отчитаните стойности следва да се отнасят до:

Колони	
010	<u>Действителна текуща позиция</u> Действителна текуща позиция (счетоводна година t), която представлява референтната дата за отчетност на плановете за финансиране.
030	<u>Планирана позиция за година 1</u> Планирана позиция за година 1 (счетоводна година $t + 1$ година).
040	<u>Планирана позиция за година 2</u> Планирана позиция за година 2 (счетоводна година $t + 2$ години).

050	<p><u>Планирана позиция за година 3</u></p> <p>Планирана позиция за година 3 (счетоводна година $t + 3$ години).</p>
-----	--

12. Освен ако не е посочено друго, отчетената стойност следва да бъде балансовата стойност.

2. Раздел 1А: преглед на баланса

2.1. Общи бележки

13. Кредитните институции следва да докладват своите планирани промени в баланса, по-специално 3-годишната прогноза за позицията на салдата на балансовите активи (P01.01) и пасиви (P01.02).

14. В прогнозите на баланса следва също да се вземат предвид плановете за преобразуване, т.е. данни, които са отчетени и отделно и в образци P02.07 и P02.08.

2.2. Активи (P01.01)

2.2.1. Указания за специфични позиции

Редове	
010	<p><u>Пари и парични салда в централни банки</u></p> <p>Тази позиция включва пари и парични салда в централни банки, както е посочено в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграф 2.</p>
020	<p><u>Кредити по обратни репо споразумения</u></p> <p>Кредитите по обратни репо споразумения са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграф 85, буква д).</p>
030	<p><u>Кредити и аванси към домакинства (с изключение на кредити по обратни репо споразумения)</u></p> <p>Кредитите и авансите са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 32.</p> <p>Тази позиция включва тези кредити и аванси, чийто контрагент е домакинство, както е определено в същото приложение към част 1, параграф 42, буква е). По отношение на кредитите и авансите контрагентът следва да бъде пряк кредитор съгласно част 1, параграфи 43 и 44, буква а).</p> <p>Изключват се кредити по обратни репо споразумения, както са определени в приложение V, част 2, параграф 85, буква д).</p>
035	<p><u>в т.ч. необслужвани</u></p>

	Тази позиция включва необслужваните експозиции, както са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграф 213, и следващите.
040	<u>Местни дейности</u> „Местни“ следва да включва дейностите, признати в държавата членка, в която се намира отчитащата се институция, съгласно Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграф 270.
041	<u>Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск за местните дейности (поясняваща позиция)</u> Натрупаната обезценка и натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск, са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграфи 69—71.
070	<u>в т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот</u> Кредитите, обезпечени с недвижим имот, са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграф 86, буква а) и параграф 87. Разграничението между кредитите, обезпечени с жилищни и търговски имоти, е предвидено в приложение V, част 2, параграф 173, буква а).
091	<u>Дейности в други държави от ЕИП</u> Тази позиция включва дейности, признати в държави от Европейското икономическо пространство (ЕИП), различни от държавата на отчитащото се дружество.
092	<u>Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск за дейности в други държави от ЕИП (поясняваща позиция)</u> Натрупаната обезценка и натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск, са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграфи 69—71.
093	<u>в т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот</u> Кредитите, обезпечени с недвижим имот, са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграф 86, буква а) и параграф 87. Разграничението между кредитите, обезпечени с жилищни и търговски имоти, е предвидено в приложение V, част 2, параграф 173, буква а).
096	<u>Дейности в държави извън ЕИП</u> Тази позиция включва дейности, признати в държави извън ЕИП.
097	<u>Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск за дейности в държави извън ЕИП (поясняваща позиция)</u>

	<p>Натрупаната обезценка и натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск, са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграфи 69—71.</p>
100	<p><u>Кредити и аванси към нефинансови предприятия (с изключение на кредити по обратни репо споразумения)</u></p> <p>Кредитите и авансите са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 32.</p> <p>Тази позиция включва тези кредити и аванси, чийто контрагент е нефинансово предприятие, както е определено в същото приложение в част 1, параграф 42, буква д). По отношение на кредитите и авансите контрагентът следва да бъде прекият кредитополучател съгласно част 1, параграфи 43 и 44, буква а).</p> <p>Изключват се кредити по обратни репо споразумения, както са определени в приложение V, част 2, параграф 85, буква д).</p>
105	<p><u>в т.ч. необслужвани</u></p> <p>Тази позиция включва необслужваните експозиции, както са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграф 213, и следващите.</p>
110	<p><u>Местни дейности</u></p> <p>„Местни“ следва да включва дейностите, признати в държавата членка, в която се намира отчитащата се институция съгласно Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграф 270.</p>
111	<p><u>Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск за местните дейности (поясняваща позиция)</u></p> <p>Натрупаната обезценка и натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск, са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграфи 69—71.</p>
140	<p><u>Малки и средни предприятия</u></p> <p>Тази позиция включва местни кредити и аванси (с изключение на кредити по обратни репо споразумения) към малки и средни предприятия (МСП) съгласно определението в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 5.</p>
150	<p><u>Нефинансови предприятия, различни от МСП</u></p> <p>Тази позиция включва местни кредити и аванси (с изключение на кредити по обратни репо споразумения) към нефинансови предприятия, различни от МСП.</p>
161	<p><u>Дейности в други държави от ЕИП</u></p>

	Тази позиция включва дейности, които са признати в държави от ЕИП, различни от държавата на отчитащата се институция.
162	<p><u>Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск за дейности в други държави от ЕИП (поясняваща позиция)</u></p> <p>Натрупаната обезценка и натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск, са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграфи 69—71.</p>
163	<p><u>Малки и средни предприятия</u></p> <p>Тази позиция включва кредити и аванси (с изключение на кредити по обратни репо споразумения), предоставени в държави от ЕИП, различни от държавата на отчитащата се институция към МСП съгласно определението в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 5.</p>
164	<p><u>Нефинансови предприятия, различни от МСП</u></p> <p>Тази позиция включва кредити и аванси (с изключение на кредити по обратни репо споразумения), предоставени в държави от ЕИП, различни от държавата на отчитащата се институция към нефинансови предприятия, различни от МСП.</p>
167	<p><u>Дейности в държави извън ЕИП</u></p> <p>Тази позиция включва дейности, признати в държави извън ЕИП.</p>
168	<p><u>Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск за дейности в държави извън ЕИП (поясняваща позиция)</u></p> <p>Натрупаната обезценка и натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск, са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграфи 69—71.</p>
180	<p><u>Кредити и аванси към кредитни институции (с изключение на кредити по обратни репо споразумения)</u></p> <p>Кредитите и авансите (с изключение на кредити по обратни репо споразумения) към кредитни институции са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 42, буква в).</p>
181	<p><u>Местни дейности</u></p> <p>„Местни“ следва да включва дейностите, признати в държавата членка, в която се намира отчитащата се институция съгласно Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграф 270.</p>
182	<p><u>Дейности в други държави от ЕИП</u></p> <p>Тази позиция включва дейности, които са признати в държави от ЕИП, различни от държавата на отчитащата се институция.</p>

183	<p><u>Дейности в държави извън ЕИП</u></p> <p>Тази позиция включва дейности, признати в държави извън ЕИП.</p>
190	<p><u>Кредити и аванси към други финансови предприятия (с изключение на кредити по обратни репо споразумения)</u></p> <p>Кредитите и авансите (с изключение на кредитите по обратни репо споразумения) към други финансови предприятия са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 42, буква г).</p>
191	<p><u>Местни дейности</u></p> <p>„Местни“ следва да включва дейностите, признати в държавата членка, в която се намира отчитащата се институция съгласно Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграф 270.</p>
192	<p><u>Дейности в други държави от ЕИП</u></p> <p>Тази позиция включва дейности, които са признати в държави от ЕИП, различни от държавата на отчитащата се институция.</p>
193	<p><u>Дейности в държави извън ЕИП</u></p> <p>Тази позиция включва дейности, признати в държави извън ЕИП.</p>
195	<p><u>Кредити и аванси към централни банки (с изключение на кредити по обратни репо споразумения)</u></p> <p>Кредитите и авансите (с изключение на кредити по обратни репо споразумения) към централните банки са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 42, буква а).</p>
197	<p><u>Кредити и аванси към сектор „Държавно управление“ (с изключение на кредити по обратни репо споразумения)</u></p> <p>Кредитите и авансите (с изключение на кредитите по обратни репо споразумения) към сектор „Държавно управление“ са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 42, буква б).</p>
200	<p><u>Деривати</u></p> <p>Тази позиция включва деривати, държани за търгуване, и отчитане на хеджиране съгласно Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 15, буква а), параграф 16, буква а), параграфи 17 и 22.</p>
205	<p><u>Дългови ценни книжа</u></p> <p>Дълговите ценни книжа са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 31.</p>
207	<p><u>Капиталови инструменти</u></p> <p>Тази позиция включва притежаваните капиталови инструменти на други предприятия, с изключение на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани</p>

	предприятия, както и такива, които са класифицирани като нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба.
211	<u>Други активи</u> Тази позиция включва всеки друг актив, както е определен в ред 220, който не е отчетен в горните редове от 010 до 207.
220	<u>Общо активи</u> Тази позиция включва общия размер на активите по смисъла на Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграфи 1—7. Международни счетоводни стандарти (МСС) 1.9 (а), Насоки за изпълнение (НИ) 6 и Директива за отчитане на банките (ДОБ), член 4 „Активи“.
230	<u>Неусвоени кредитни ангажименти</u> Тази позиция включва номиналната стойност на неусвоените кредитни ангажименти съгласно определението в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграф 113, буква б).
240	<u>Кредити и аванси на други предприятия от групата, които не попадат в пруденциалния обхват на консолидация (с изключение на кредити по обратни репо споразумения)</u> Тази позиция включва кредити и аванси, чиито контрагенти са субекти в рамките на счетоводната група, но не попадат в пруденциалния обхват на консолидация. Тя включва „дъщерни предприятия или други субекти от същата група“ „и „асоциирани и смесени предприятия“ въз основа на принципа, изложен в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграф 289. Тук не се включват кредити по обратни репо споразумения.

2.3. Пасиви (P01.02)

2.3.1. Указания за специфични позиции

Редове	
010	<p><u>Споразумения за обратно изкупуване</u></p> <p>Споразуменията за обратно изкупуване са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграфи 183 и 184.</p>
020	<p><u>Депозити от домакинства (с изключение на споразумения за обратно изкупуване)</u></p> <p>Депозитите са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 36 и част 2, параграф 97.</p> <p>Тази позиция включва депозити, чийто контрагент, т.е. вложителят, е домакинство съгласно определението в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 42, буква е).</p> <p>„Споразумения за обратно изкупуване“ по смисъла на Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграфи 183 и 184, се изключват.</p>
030	<p><u>Местни дейности</u></p> <p>„Местни“ следва да включва дейностите, признати в държавата членка, в която се намира отчитащата се институция съгласно Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграф 270.</p>
051	<p><u>Дейности в други държави от ЕИП</u></p> <p>Тази позиция включва дейности, които са признати в държави от ЕИП, различни от държавата на отчитащата се институция.</p>
052	<p><u>Дейности в държави извън ЕИП</u></p> <p>Тази позиция включва дейности, признати в държави извън ЕИП.</p>
060	<p><u>Депозити от нефинансови предприятия (с изключение на споразумения за обратно изкупуване)</u></p> <p>Депозитите са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 36 и част 2, параграф 97.</p> <p>Тази позиция включва депозити, чийто контрагент, т.е. вложителят, е нефинансово предприятие по смисъла на Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 42, буква д).</p> <p>Споразумения за обратно изкупуване, както са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграфи 183 и 184, се изключват.</p>
070	<p><u>Местни дейности</u></p> <p>„Местни“ следва да включва дейностите, признати в държавата членка, в която се намира отчитащата се институция съгласно Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграф 270.</p>

090	<p><u>Малки и средни предприятия</u></p> <p>Тази позиция включва местни депозити (с изключение на споразумения за обратно изкупуване) от МСП по смисъла на Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 5, буква и).</p>
100	<p><u>Нефинансови предприятия, различни от МСП</u></p> <p>Тази позиция включва местни депозити (с изключение на споразумения за обратно изкупуване) от нефинансови предприятия, различни от МСП.</p>
111	<p><u>Дейности в други държави от ЕИП</u></p> <p>Тази позиция включва дейности, които са признати в държави от ЕИП, различни от държавата на отчитащата се институция.</p>
112	<p><u>Малки и средни предприятия</u></p> <p>Тази позиция включва депозити (с изключение на споразумения за обратно изкупуване) в държави от ЕИП, различни от държавата на отчитащата се институция от МСП съгласно определението в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 5.</p>
113	<p><u>Нефинансови предприятия, различни от МСП</u></p> <p>Тази позиция включва депозити (с изключение на споразумения за обратно изкупуване) в държави от ЕИП, различни от държавата на отчитащата се институция от нефинансови предприятия, различни от МСП.</p>
115	<p><u>Дейности в държави извън ЕИП</u></p> <p>Тази позиция включва дейности, признати в държави извън ЕИП.</p>
130	<p><u>Депозити от кредитни институции (с изключение на споразумения за обратно изкупуване)</u></p> <p>Тази позиция включва депозити (с изключение на споразумения за обратно изкупуване) от кредитни институции по смисъла на Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 42, буква в).</p>
131	<p><u>Местни дейности</u></p> <p>„Местни“ следва да включва дейностите, признати в държавата членка, в която се намира отчитащата се институция съгласно Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграф 270.</p>
132	<p><u>Дейности в други държави от ЕИП</u></p> <p>Тази позиция включва дейности, които са признати в държави от ЕИП, различни от държавата на отчитащата се институция.</p>
133	<p><u>Дейности в държави извън ЕИП</u></p> <p>Тази позиция включва дейности, признати в държави извън ЕИП.</p>

140	<p><u>Депозити от други финансови предприятия (с изключение на споразумения за обратно изкупуване)</u></p> <p>Тази позиция включва депозити (с изключение на споразумения за обратно изкупуване) от други финансови предприятия съгласно определението в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 42, буква г).</p>
141	<p><u>Местни дейности</u></p> <p>„Местни“ следва да включва дейностите, признати в държавата членка, в която се намира отчитащата се институция съгласно Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграф 270.</p>
142	<p><u>Дейности в други държави от ЕИП</u></p> <p>Тази позиция включва дейности, които са признати в държави от ЕИП, различни от държавата на отчитащата се институция.</p>
143	<p><u>Дейности в държави извън ЕИП</u></p> <p>Тази позиция включва дейности, признати в държави извън ЕИП.</p>
145	<p><u>Депозити от централни банки (с изключение на споразумения за обратно изкупуване)</u></p> <p>Тази позиция включва депозити (с изключение на споразумения за обратно изкупуване) от централни банки по смисъла на Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 42, буква а).</p>
147	<p><u>Депозити от сектор „Държавно управление“ (с изключение на споразумения за обратно изкупуване)</u></p> <p>Тази позиция включва депозити (с изключение на споразумения за обратно изкупуване) от сектор „Държавно управление“ съгласно определението в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 42, буква б).</p>
150	<p><u>Емитирани краткосрочни дългови ценни книжа (първоначален падеж < 1 година)</u></p> <p>Тази позиция включва дългови ценни книжа, емитирани съгласно определението в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 37 и част 2, параграф 98.</p> <p>Тази позиция включва дългови ценни книжа, емитирани с първоначален падеж под 1 година, и такива, чиято най-ранна възможна дата на изкупуване към датата на емитиране е след по-малко от 12 месеца.</p>
160	<p><u>Емитирани краткосрочни необезпечени дългови ценни книжа</u></p> <p>Тази позиция включва краткосрочни дългови ценни книжа (както са определени в ред 150), които не обезпечени.</p>
170	<p><u>Емитирани краткосрочни обезпечени дългови ценни книжа</u></p>

	Тази позиция включва краткосрочни дългови ценни книжа (както са определени в ред 150), които са обезпечени.
180	<p><u>Емитирани дългосрочни дългови ценни книжа (първоначален падеж > = 1 година)</u></p> <p>Тази позиция включва дългови ценни книжа, емитирани съгласно определението в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 37 и част 2, параграф 98.</p> <p>Тази позиция включва дългови ценни книжа с първоначален падеж над или равен на 1 година, и такива, чиято най-ранна възможна дата на изкупуване към датата на емитиране е по-късно или точно след 12 месеца.</p>
190	<p><u>Общо дългосрочни емитирани необезпечени дългови ценни книжа</u></p> <p>Тази позиция включва дългосрочни дългови ценни книжа (както са определени в ред 180), които не са обезпечени.</p>
191	<p><u>Инструменти на допълнителния капитал от първи ред</u></p> <p>Тази позиция включва капиталови инструменти, които отговарят на условията, посочени в член 52, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
192	<p><u>Инструменти на капитала от втори ред</u></p> <p>Тази позиция включва капиталови инструменти или подчинени заеми, които отговарят на условията, посочени в член 63 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
193	<p><u>Подчинени инструменти (които не са T1 или T2)</u></p> <p>Тази позиция включва задължения, които подлежат на погасяване съгласно националното законодателство в областта на несъстоятелността, след като всички класове обикновени кредитори и първостепенни непривилегирани кредитори са удовлетворени напълно. Това включва както договорно, така и нормативно установени подчинени задължения. В тази категория се включват само подчинени инструменти, които не се признават за собствен капитал. Този ред включва и частта от подчинените задължения, която по принцип отговаря на изискванията за собствен капитал, но не е включена в собствения капитал поради разпоредби, свързани с постепенното им намаляване като например член 64 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (остатъчен срок до падежа) или десета част от същия регламент (влияние на унаследяване).</p>
194	<p><u>Първостепенни непривилегирани</u></p> <p>Тази позиция включва следните пасиви:</p> <ul style="list-style-type: none"> - необезпечени вземания, произтичащи от дългови инструменти, отговарящи на условията, посочени в член 108, параграф 2, букви а), б) и в) и параграф 3 от Директива 2014/59/ЕС; - необезпечени вземания, произтичащи от дългови инструменти, посочени в член 108, параграф 5, първа алинея, буква б) от Директива 2014/59/ЕС; - дългови инструменти с най-нисък ранг измежду обикновените необезпечени вземания, произтичащи от дългови инструменти, посочени в член 108, параграф 7 от Директива 2014/59/ЕС, за които в съответствие със същия параграф държавата членка е гарантирала, че имат същия

	<p>ранг като този на вземанията, отговарящи на условията, посочени в член 108, параграф 2, букви а), б) и в) и параграф 3 от Директива 2014/59/ЕС.</p>
195	<p><u>Първостепенни необезпечени (HoldCo)</u></p> <p>При холдингови дружества в тази категория се отчитат неподчинени дългови ценни книжа (т.е. структурна подчиненост).</p> <p>Тази позиция включва обикновени необезпечени инструменти, емитирани от субект за реструктуриране, в чийто баланс не фигурират изключените задължения, посочени в член 72а, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, които са със същия или по-нисък ранг от инструментите на приемливите задължения.</p>
196	<p><u>Други дългосрочни необезпечени инструменти</u></p> <p>Тази позиция включва дългосрочни необезпечени инструменти, необхванати в редове 191—195, които основно се отнасят до инструменти, обикновено наричани привилегирани първостепенни необезпечени.</p>
220	<p><u>Общо дългосрочни емитирани обезпечени дългови ценни книжа</u></p> <p>Тази позиция включва дългосрочни дългови ценни книжа (както са определени в ред 180), които са обезпечени.</p>
250	<p><u>Покрити облигации</u></p> <p>Тази позиция включва облигации, отговарящи на условията за третиране по член 129, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
280	<p><u>Обезпечени с активи ценни книжа</u></p> <p>„Обезпечени с активи ценни книжа“ са определени в член 4, параграф 1, точка 61 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
310	<p><u>Други дългосрочни обезпечени дългови ценни книжа</u></p> <p>Тази позиция включва всички други дългосрочни емитирани дългови ценни книжа (както са определени в ред 180), които са обезпечени и не са отчетени в ред 250 или ред 280.</p>
340	<p><u>Общо емитирани дългови ценни книжа</u></p> <p>Тази позиция включва дългови ценни книжа, емитирани съгласно определението в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 37 и част 2, параграф 98.</p>
350	<p><u>в т.ч. (първоначален падеж > = 3 години)</u></p> <p>Тази позиция включва дългови ценни книжа, емитирани (както са определени в ред 340) с първоначален падеж над или равен на 3 години, и такива, чиято най-ранна дата на изкупуване към датата на издаване е по-късно от или след 3 години.</p>

360	<p><u>Деривати</u></p> <p>Тази позиция включва деривати — отчитане на хеджиране съгласно определението в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграфи 25 и 26.</p>
370	<p><u>Общо капитал</u></p> <p>Тази позиция включва общия капитал съгласно определението в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграфи 16—30.</p>
381	<p><u>Други пасиви</u></p> <p>Тази позиция включва всеки друг пасив, който може да бъде включен в ред 390, и който не е отчетен в редовете по-горе.</p>
390	<p><u>Общо пасиви и капитал</u></p> <p>Тази позиция включва общите пасиви и капитал, както са определени в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграфи 8—30.</p> <p>Член 1 от МСС, член 6 от НИ и член 4 „Пасиви“ от ДОБ.</p>
400	<p><u>Депозити от други предприятия от групата, които не са в пруденциалния обхват на консолидация (с изключение на споразумения за обратно изкупуване)</u></p> <p>Тази позиция включва депозити, чиито контрагенти са субекти в рамките на счетоводната група, но не попадат в пруденциалния обхват на консолидация. Тя включва „дъщерни предприятия или други субекти от същата група“ „и „асоциирани и смесени предприятия“ въз основа на принципа, изложен в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 2, параграф 289. Тук не се включват споразумения за обратно изкупуване.</p>

3. Раздел 1Б: коефициенти за ликвидност (P01.03)

3.1. Общи бележки

15. Настоящият образец обхваща прогнозирането на:

- а) ОЛП и неговите основни елементи във времеви хоризонт от 1 година;
- б) ОНСФ и неговите основни елементи във времеви хоризонт от 3 години (P01.03).

16. Данните, определени в образец P01.03, се отчитат, когато от кредитната институция се изисква да изчислява коефициентите за ликвидност съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, на индивидуално или консолидирано ниво, както е целесъобразно. Когато се изискват консолидирани данни, данните следва да бъдат предоставени съгласно обхвата, необходим за осигуряване на ликвидност съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013, дял II, глава 2 и член 2, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.

3.1.1. Указания за специфични позиции

Редове	
010	<u>Отношение на нетно стабилно финансиране¹</u> Тази позиция включва ОНСФ съгласно глава 1, дял IV, шеста част от Регламент (ЕС) № 575/2013.
012	<u>ОНСФ — Налично стабилно финансиране (НСФ)¹</u> Тази позиция включва наличното стабилно финансиране по глава 3, дял IV, шеста част от Регламент (ЕС) № 575/2013.
014	<u>ОНСФ — Изисквано стабилно финансиране (ИСФ)¹</u> Тази позиция включва изискваното стабилно финансиране по глава 4, дял IV, шеста част от Регламент (ЕС) № 575/2013.
020	<u>Излишък/(недостиг) на ОНСФ</u> Тази позиция включва наличното стабилно финансиране, както е определено на ред 012, минус изискваното стабилно финансиране, както е определено в ред 014.
030	<u>Отношение на ликвидно покритие</u> Тази позиция включва ОЛП, изчислено съгласно член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и приложения XXIV и XXV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.
032	<u>ОЛП — Ликвиден буфер</u> Тази позиция включва ликвидния буфер, посочен в дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и приложения XXIV и XXV от регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.
034	<u>ОЛП — Нетни изходящи ликвидни потоци</u> Тази позиция включва нетните изходящи ликвидни потоци, посочени в глава 1, дял III от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и приложения XXIV и XXV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.
035	<u>Общо изходящи ликвидни потоци</u> Кредитните институции следва да отчетат тук изходящите потоци в съответствие с глава 2, дял III от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и приложения XXIV и XXV към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.
036	<u>Общо намаления на входящи потоци</u>

¹ Докато ОНСФ, въведен с Регламент (ЕС) № 575/2013, започне да се прилага през юни 2021 г., данните, които следва да се отчетат, следва да се отнасят до последното наблюдение на въздействието на Базел III.

	Кредитните институции следва да отчетат тук намаления на входящите потоци в съответствие с глава 3, дял III от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и приложения XXIV и XXV към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Тази позиция включва сбора от намаленията за изцяло освободените входящи потоци, за входящите потоци, за които се прилага таван от 90%, и за входящите потоци, за които се прилага таван от 75%.
040	<u>Излишък/(недостиг) от ОЛП</u> Тази позиция включва ликвидния буфер, както е определен в ред 032, минус нетните изходящи ликвидни потоци, както са определени в ред 034.

4. Раздел 2А: специфични зависимости от финансиране

4.1. Общи забележки

17. Кредитните институции следва да отчетат:

а) Прогнозата за депозитите, обхванати от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС или от равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава, както и тези, които не са гарантирани (P02.01).

б) Прогноза за други финансови инструменти, които са подобни на депозити и които се продават на клиенти на дребно (P02.01).

в) Прогноза за източници на финансиране, които пряко или непряко се предоставят от публичния сектор и централните банки. Това включва средносрочни и дългосрочни програми за финансиране на репо споразумения, програми за финансиране на кредитни гаранции и програми за предоставяне на гаранции по кредити/предлагане за реалната икономика (P02.02).

г) Прогноза за иновативни структури за финансиране, които са дългови или подобни на дългови инструменти, включително иновативни инструменти, подобни на депозити (P02.03).

4.2. Гарантирани и негарантирани депозити, и негарантирани финансови инструменти, подобни на депозити (P02.01)

18. Негарантиран финансов инструмент, подобен на депозит, е финансов инструмент, който може да наподобява депозит, но включва в себе си рискове, различни от свързаните с депозитите, тъй като този финансов инструмент не е обхванат от схема за гарантиране на депозитите.

4.2.1. Указания за специфични позиции

Редове	
010	<u>Депозити, обхванати от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава.</u>

	<p>Кредитните институции следва да отчетат гарантираните депозити съгласно член 2, параграф 1, точка 5 от Директива 2014/49/ЕС относно схемите за гарантиране на депозитите, т.е. всички депозити, отговарящи на условията за гарантиране, за всеки клиент на кредитната институция до 100 000 EUR за всеки вложител. Тук следва да се докладват и временно увеличените салда на депозитите, които са обхванати от схема за гарантиране на депозитите съгласно член 6, параграф 2.</p> <p>Инструментите, различни от депозити, не следва да се отчетат, независимо дали са обхванати от схеми за гарантиране на депозитите, или не.</p>
020	<p><u>Депозити, които не са обхванати от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава.</u></p> <p>Тази позиция включва депозити, които не са отчетени в ред 010, включително необезпечената част от депозитите, отчетени в ред 010.</p>
030	<p><u>Подобни на депозити финансови инструменти, които са като депозити, но не са такива, и се продават на клиенти на дребно.</u></p> <p>Кредитните институции следва да отчетат продукти, в които има някаква условна или реална концепция за капиталовата защита, но които може да имат и променлива доходност. Тази позиция включва само инструменти, които не са обхванати от схеми за гарантиране на депозитите.</p>

4.3. Източници на финансиране от публичния сектор и централните банки (P02.02)

4.3.1. Указания за специфични позиции

19. Отчетената стойност следва да бъде балансовата стойност на текущата стойност на финансирането в края на всяка година.

Редове	
005	<p><u>Програми за финансиране на репо споразумения на национално и наднационално равнище (под една година)</u></p> <p>Тази позиция включва програми, които се прилагат за много кредитни институции в една държава — членка на ЕС, за разлика от програмите, които се прилагат за отделни кредитни институции. Кредитните институции следва да отчетат размера на полученото обезпечено срочно финансиране на едро (чрез репо сделка от централни банки). Терминът означава, че първоначалният падеж или първата дата за изкупуване е след по-малко от 1 година.</p> <p>Финансирането, получено чрез програми за финансиране от централните банки, като например основните операции по рефинансиране на Европейската централна банка (ЕЦБ), следва да се отчетат в този ред независимо от правната форма на сделката, т.е. дали е извършена като репо сделка или по друг начин.</p>

010	<p><u>Срочни национални или наднационални програми за финансиране на репо споразумения (с продължителност равна на или повече от една година)</u></p> <p>Тази позиция включва програми, които се прилагат за много кредитни институции в една държава — членка на ЕС, за разлика от програмите, които се прилагат за отделни кредитни институции. Кредитните институции следва да отчетат размера на полученото обезпечено срочно финансиране на едро (чрез репо сделка от централни банки). Терминът означава, че първоначалният срок до падежа или първата дата на изкупуване е равен на или по-голям от 1 година.</p> <p>Финансирането, получено чрез програми за финансиране от централните банки, като например операциите на ЕЦБ по дългосрочно рефинансиране, включително целевите операции по дългосрочно рефинансиране, следва да се отчита в този ред, независимо от правната форма на сделката, т.е. дали се извършва като репо сделка или по друг начин.</p>
020	<p><u>Срочни национални или наднационални програми за финансиране на кредитни гаранции (с продължителност равна на или повече от една година)</u></p> <p>Тази позиция включва програми, които се прилагат за много кредитни институции в една държава членка на ЕС, за разлика от програмите, които се прилагат за отделни кредитни институции. Кредитните институции следва да отчетат размера на емитираните дългови инструменти на едро, емитирани от национален и/или наднационален орган, в случай на неизпълнение на задълженията от страна на кредитната институция. Срочен означава, че първоначалният падеж или първата дата на изкупуване е по-дълъг от 1 година или опцията за подновяване на гаранцията, предложена от органите, осигурява имплицитен действителен падеж на гаранцията, равен или по-голям от 1 година.</p>
030	<p><u>Срочни национални или наднационални схеми за стимулиране на предлагането на кредити в реалната икономика (с продължителност равна на или повече от една година) — подкрепа за емитиране на дългови инструменти</u></p> <p>Тази позиция включва програми, които се прилагат за много кредитни институции в една държава — членка на ЕС, за разлика от програмите, които се прилагат за отделни кредитни институции. Кредитните институции следва да отчетат размера на получената подкрепа на едро за емитиране на обезпечен или необезпечен срочен дълг, за да емитират с единствената цел за кредитно посредничество в реалната икономика чрез стимули от национален и/или наднационален орган. Срочен означава, че първоначалният падеж или първата дата на изкупуване са по-дълги от 1 година или опцията за подновяване на финансирането, предложена от органите, осигурява имплицитен стимул с действителен падеж, равен или по-голям от 1 година.</p>
040	<p><u>Срочни национални или наднационални схеми за предлагане на кредити в реалната икономика (с продължителност равна на или повече от една година) — предоставени кредити</u></p> <p>Тази позиция включва програми, които се прилагат за много кредитни институции в една държава членка на ЕС, за разлика от програмите, които</p>

	се прилагат за отделни кредитни институции. Кредитните институции следва да отчетат размера на прякото финансиране, получено от публичния сектор за финансиране на реалната икономика, напр. кредити от държавна банка или други публични институции, които следва да се използват за предоставяне на кредити на домакинства или нефинансови предприятия. Срочен означава, че първоначалният падеж е равен или по-голям от 1 година или опцията за подновяване на финансирането, предоставен от органите, предполага действителен падеж над 1 година.
--	---

4.4. Иновативни структури за финансиране (P02.03)

20. Както е отбелязано в приложението към Препоръката на ЕССР относно финансирането на кредитните институции (ESRB/2012/2), иновативните инструменти за финансиране могат да включват, но и да не бъдат ограничени само до:

а) Ликвидни суапове: вид обезпечено кредитиране, при което кредитодателят предоставя на кредитополучателя високоликвидни активи (напр. пари в брой и държавни облигации) в замяна на по-нисколиквидно обезпечение (напр. обезпечени с активи ценни книжа), като чрез операцията се получава подобряване на качеството на ликвидността.

б) Структурирани продукти: продуктите с предварително определена структура на изплащане според стойността на падежа или според динамиката на един или повече базисни фактора, например акции, капиталови индекси, валутни курсове, инфлационни индекси, дългови ценни книжа или стоки. Те могат да бъдат под формата на структурирани ценни книжа или структурирани депозити.

в) Борсово търгувани фондове.

4.4.1. Указания за специфични позиции

Редове	
010	<p><u>Текущи иновативни структури за финансиране, които са дългови или подобни на дългови инструменти</u></p> <p>Кредитните институции следва да отчетат тук текущия размер на иновативни структури за финансиране, които са дългови или подобни на дългови инструменти към референтната дата и в прогнозите за период от 3 години.</p>
020	<p><u>в т.ч. продадени на МСП</u></p> <p>Определението за МСП се съдържа в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 5.</p>
030	<p><u>в т.ч. продадени на домакинства</u></p> <p>Определението за домакинства се съдържа в Регламент (ЕС) № 680/2014, приложение V, част 1, параграф 42, буква е).</p>

040	<p><u>В т.ч. продадени на домакинства, които вече притежават банкови депозити</u></p> <p>Кредитните институции следва да отчетат тук сумата, продадена на домакинствата, които са имали депозит(и) в кредитната институция, преди да закупят иновативен продукт за финансиране.</p>
-----	--

Колони	
060	<p><u>Раздел коментари</u></p> <p>Кредитните институции следва да предоставят информация за основните продукти, докладвани в редове 010—040. Като минимум допълнителната информация следва да включва подробни данни за структурата на продуктите, стойностите на различните продукти, контрагентите и падежите и датата на първото емитиране.</p>

5. Раздел 2Б — Ценообразуване

5.1. Общи бележки

21. Кредитните институции отчетат:

а) Прогнози за доходността на активите с времеви хоризонт от 1 година. Институциите следва да отчетат получената обща доходност, а не да отчетат спреда (P02.04).

б) Прогнози за разходите по финансирането с времеви хоризонт от 1 година (P02.05).

22. За целите на отчетането на доходността на активите и разходите за финансиране за всеки ред от образци P02.04 и P02.05, ценовото равнище следва да бъде среднопретеглената стойност на доходността/разходите за съответните операции. Приходите/разходите следва да бъдат претеглени с балансовата стойност на съответните операции в края на всяка година.

5.2. Ценообразуване: кредитни активи (P02.04)

23. Прилагат се определенията в редовете в образец P01.01.

5.3. Ценообразуване: депозити и други пасиви (P02.05)

24. Прилагат се определенията в редовете в образец P01.02.

6. Раздел 2В: активи и пасиви в чуждестранни и отчетната валути (P02.06)

6.1. Общи бележки

25. Образец P02.06 включва информация за активите и пасивите в чуждестранни валути за двете най-големи съществени валути и в отчетната валута. Този образец следва да се отчита за онези кредитни институции, които не отговарят на определението за малки и несложни институции съгласно член 4, параграф 1, точка 145 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

26. Кредитните институции следва да представят разбивка на счетоводния баланс по двете най-големи съществени валути и отчетната валута. Дадена валута следва да се счита за съществена, когато представлява повече от 5 % от общия размер на задълженията, определен в член 415, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Няма разлика в класирането на валутите, стига да бъдат отчетени двете най-големи валути и отчетната валута. Валутите се отчитат като оста z за образец P02.06.

27. Кредитните институции следва да определят съществените валути въз основа на прага по-горе. Отчетната валута следва също да бъде отчетена в образец P02.06.

28. Данните следва да се отчитат във валутата на деноминация.

29. Образец P02.06 се отнася до „брутни кредити и аванси и други финансови активи — преди хеджиране чрез валутни форуърди, валутни суапове, кръстосани валутни суапове или други инструменти“ и изключва кредити по обратни репо споразумения. За редове 015—037 се прилагат определенията в образец P01.01. Данните за тези редове следва да се подават, без да се взема предвид ефектът на хеджиране от валутни форуърди, валутни суапове, кръстосани валутни суапове или други инструменти.

30. „Други финансови активи“ следва да се състои от финансови активи, които не са включени в редове 015—037, посочени по-горе, които също са деноминирани в съответната съществена или отчетна валута, включително инвестиции в капиталови инструменти в тази валута. Данните за този ред следва също да се подават, без да се взема предвид ефектът на хеджиране от валутни форуърди, валутни суапове, кръстосани валутни суапове или други инструменти.

31. Образец P02.06 се отнася до „брутни депозити и други финансови пасиви — преди хеджиране чрез валутни форуърди или кръстосани валутни суапове или други инструменти“ и изключва репо споразумения. За редове 045—080 се прилагат определенията в образец P01.02. Данните за тези редове се подават, без да се взема предвид ефектът на хеджиране от валутни форуърди, валутни суапове или кръстосани валутни суапове или други инструменти.

32. „Други финансови пасиви“ следва да включва финансови пасиви, които не са включени в редове 045—080, посочени по-горе, които също са деноминирани в съответната съществена или отчетна валута. Данните за този ред следва да се подават, без да се взема предвид ефектът на хеджиране от валутни форуърди, валутни суапове, кръстосани валутни суапове или други инструменти.

7. Раздел 2Г: планове за преобразуване на активи и пасиви (P02.07 и P02.08)

7.1. Общи бележки

33. Кредитните институции, които не отговарят на определението за малки и несложни съгласно член 4, параграф 1, точка 145 от РКИ и които планират съществено/значително да преобразуват своя счетоводен баланс, следва да отчитат данни в образци P02.07 и P02.08.

34. Кредитните институции следва да отчитат:

а) прогнозата за активите, които възнамеряват да придобият/от които възнамеряват да се освободят, и/или които са определени за погасяване (P02.07);

б) прогнозата за пасивите, които институцията възнамерява да придобие или да се освободи от тях (P02.08).

35. За целите на определянето кога дадена сделка следва да се счита за значително преобразуване (включително придобиване) на счетоводния баланс, всяка кредитна институция следва да взема предвид въздействието ѝ върху своята бизнес стратегия и план за финансиране.

36. Погасяването и освобождаването от активи се отнася до активи, които няма да бъдат стратегически подновени при настъпване на падежа или когато контрагентите се насърчават да намерят друга банка, която да финансира или пряко, или чрез портфейл стратегическа разпродажба на друга институция. Придобиването на активи се отнася до активи, които са стратегически придобити като покупка от портфейл на съществуващи активи от друга институция.

37. Придобиването на пасиви се отнася до пасиви, които са стратегически придобити от друг контрагент или прехвърлени към него, например в резултат на сливане или придобиване.

38. Придобиванията следва да се отчитат нетно от освобождаване и погасяване на активи.

39. С цел да се допълни прогнозата на образеца за активи (P02.07) може да се отчете отрицателна стойност, когато дружеството възнамерява да се освободи от даден актив и/или актив е бил определен за погасяване.

40. С цел да се допълни прогнозата на образеца за пасиви (P02.08) може да се отчете отрицателна стойност, когато дружеството възнамерява да се освободи от даден пасив и/или ако пасив е бил определен за погасяване.

41. Определенията в образци P01.01 и P01.02 се прилагат съответно за образци P02.07 и P02.08.

8. **Раздел 3: отчет на приходите и разходите (P04.01 и P04.02)**

8.1. **Общи бележки**

42. Образец P04.01 следва да се попълва за онези кредитни институции, които отговарят на определението за малки и несложни съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 145 от РКИ и които трябва да отчетат планове за финансиране съгласно настоящите насоки.

43. Образец P04.02 следва да се попълва за онези кредитни институции, които са малки и несложни съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 145 от РКИ, и трябва да отчетат плановете за финансиране съгласно настоящите насоки.

44. Тези образци съдържат избрана информация от образец F02.00 (отчет на приходите и разходите) в приложения III и IV към Регламент (ЕС)

№ 680/2014. Указанията за предоставяне на тази информация са определени в параграфи 31—56 от приложение V към този регламент.

8.1.1. Указания за специфичните позиции за P04.01

Редове	
354	<p><u>Други позиции (\pm), които допринасят за общия нетен оперативен приход, нетно</u></p> <p>Тази позиция включва всички други суми (нетни), включени в общия нетен оперативен доход, които все още не са отчетени в редове 010—350 по-горе.</p>
609	<p><u>Други позиции (\pm), които допринасят за печалбата или (-) загубата преди облагане с данъци от текущи дейности</u></p> <p>Тази позиция включва всички други суми (нетни), които допринасят за печалбата или (-) загубата преди облагане с данъци от текущи дейности, която не е била докладвана в редове 355—590 по-горе.</p>

8.1.2. Указания за специфичните позиции за P04.02

Редове	
297	<p><u>Оперативни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви</u></p> <p>Следва да бъдат включени следните позиции, както са определени в образец F02.00 (отчет на приходите и разходите) в приложения III и IV към Регламент (ЕС) № 680/2014:</p> <ul style="list-style-type: none"> • нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не са оценени по справедлива стойност в печалбата или загубата; • нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване; • нетни печалби или (-) загуби от търгуеми финансови активи и пасиви; • нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата; • нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчетени по справедлива стойност в печалбата или загубата; • нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи и пасиви.
354	<p><u>Други позиции (\pm), които допринасят за общия нетен оперативен доход, нетно за малки и несложни институции</u></p> <p>Тази позиция включва всички други суми (нетни), включени в общия нетен оперативен доход, които все още не са отчетени в редове 010—297 по-горе.</p>
609	<p><u>Други позиции (\pm), които допринасят за печалбата или (-)загубата преди данъчно облагане от текущи дейности за малки и несложни институции</u></p>

	Всяка друга сума (нетна), която допринася за печалбата или (-) загубата преди облагане с данъци от текущи дейности, която все още не е отчетена в редове 360—460 по-горе.
--	---

9. Раздел 5: планирани емисии (P05.00)

9.1. Общи бележки

45. Прилагат се указанията за дългови инструменти и разбивки в образеца за пасивите (P01.02).

46. Кредитните институции следва да отчитат в редовете за „падежиращите (брутни изходящи потоци)“ на съответния вид инструмент стойността на инструментите, чийто договорен падеж настъпва през периода от края на предходния период до съответния край на периода. Тук следва да се включат и инструменти, които са изкупени обратно и изплатени от субектите, както и такива, които са отменени преди датата на договорния падеж.

47. Кредитните институции следва да отчитат в редовете за „незадържани емисии (брутни входящи потоци)“ на съответния вид инструменти сумите, които се планира да бъдат емитирани и незадържани от институцията през периода от края на предходния период до съответния край на периода. Те не следва да включват сумите, подлежащи на задържане съгласно определението в следващата точка.

48. Кредитните институции следва да отчитат в „задържани емисии“ (поясняваща позиция) стойността на емисиите, които не се пускат на пазара, а вместо това се задържат от банката, например за целите на операции по рефинансиране с централни банки чрез репо споразумения.

49. В случай на инструменти, които преминават от една категория в друга, включително унаследените инструменти на допълнителния капитал от първи ред, които се превръщат в напълно приемливи инструменти на капитала от втори ред, инструментите следва да се впишат като изходящ поток в редовете на „падежиращите (брутни изходящи потоци)“ на съответната категория на първоначалния инструмент и като входящ поток в редовете за „незадържано емитиране (брутни входящи потоци)“ на съответната нова категория инструменти.