**BG**

**ПРИЛОЖЕНИЕ X**

**„ПРИЛОЖЕНИЕ XXIII**

**УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ НА ОБРАЗЕЦ „ПАДЕЖНА СТЪЛБИЦА“ ОТ ПРИЛОЖЕНИЕ XXII**

[**ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ** 2](#_Toc116034932)

[**ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ЗА КОНКРЕТНИ РЕДОВЕ** 5](#_Toc116034933)

**ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ**

1. Институциите прилагат указанията от настоящото приложение, за да отразят в образеца от приложение XXII падежните несъответствия по своите дейности („падежна стълбица“) .

2. Като инструмент за наблюдение, падежната стълбица обхваща договорните потоци и условните изходящи потоци. Договорните потоци, които са резултат от правно обвързващи споразумения, и остатъчният срок до падежа от датата на докладване се попълват съгласно разпоредбите на тези правни споразумения.

3. Институциите не трябва да отчитат двойно входящите потоци.

4. В колоната „Начално салдо“ се докладват наличностите по позициите към датата на докладване.

5. Попълват се само празните бели полета на образеца от приложение XXII.

6 Разделът от образец „Падежна стълбица“, озаглавен „Изходящи и входящи потоци“, обхваща бъдещите договорни парични потоци от всички балансови и задбалансови позиции. Докладват се само изходящите и входящите потоци по действащите към датата на докладване договори. **Изходящите и входящите** потоци от лихви по всички балансови и задбалансови инструменти, различни от гаранции, се включват към съответните позиции на раздели „Изходящи потоци“ и „Входящи потоци“ в съответния времеви интервал, в който настъпва техният падеж. Плащанията и постъпленията от лихви, чийто падеж настъпва след 5 години от референтната дата на докладване, се изключват от падежната стълбица.

7. В раздела от образец „Падежна стълбица“, озаглавен „Капацитет за генериране на ликвидност“, се посочват наличните свободни от тежести активи или други източници на финансиране, които към датата на докладване са юридически и фактически на разположение на институцията за покриване на потенциалния недостиг по договорите. Докладват се само изходящите и входящите потоци по съществуващите към датата на докладване договори.

8. Изходящите и входящите парични потоци в съответните раздели „Изходящи потоци“ и „Входящи потоци“ се докладват на брутна основа с положителен знак. Сумите, които трябва да бъдат платени и получени, се докладват съответно в раздели „Изходящи потоци“ и „Входящи потоци“.

9. В раздела от образец „Падежна стълбица“, озаглавен „Капацитет за генериране на ликвидност“, изходящите и входящите потоци се докладват на нетна основа — с положителен знак, ако потокът е входящ, и с отрицателен знак, ако потокът е изходящ. За паричните потоци се докладват дължимите суми. Потоците от ценни книжа се докладват по текуща пазарна стойност. Потоците, произтичащи по кредитни линии и линии за ликвидност, се докладват по наличните договорни суми.

10. Договорните потоци се разпределят в двадесет и двата времеви интервала според техния остатъчен срок до падежа, като под дни се разбира календарни дни.

11. Докладват се всички договорни потоци, включително всички парични потоци от нефинансови дейности като данъци, премии, дивиденти и наеми. Паричните потоци от нефинансови дейности се докладват в съответния времеви интервал, в който настъпва техният падеж. Тези парични потоци се изключват от падежната стълбица, когато техният падеж настъпва след 5 години от референтната дата на докладване.

12. При определяне на договорните срокове до падеж на потоците институциите следват консервативен подход, като за целта осигуряват спазването на всички посочени по-долу изисквания:

а) при наличието на опция за отложено плащане или получаване на авансово плащане се счита, че опцията ще бъде упражнена така, че да доведе до авансови изходящи потоци или отложени входящи потоци за институцията;

б) когато опцията, водеща до авансови изходящи потоци от институцията, може да бъде упражнена единствено по преценка на институцията, се счита, че тя ще бъде упражнена само когато съществуват пазарни очаквания, че институцията ще направи това. Счита се, че опцията няма да бъде упражнена, когато това би довело до авансови входящи потоци към институцията или отложени изходящи потоци от институцията. Всеки изходящ паричен поток, който би бил договорно задействан от този входящ поток — както при финансиране чрез посредник — се докладва на същата дата, както входящия поток;

в) депозитите, чийто падеж настъпва на следващия ден, в т.ч. безсрочни депозити или депозити без договорен падеж, се докладват като „овърнайт“ в колона 0020. Освен това в колона 0025 се докладват сделките без договорно определен срок до падежа;

г) счита се, че падежът на отворените репо сделки, обратните репо сделки и сделките със сходен характер, които във всеки един момент могат да бъдат прекратени от всяка една от страните, настъпва на следващия ден, освен ако срокът на предизвестие е повече от един ден, в който случай те се докладват в съответните времеви интервали според срока на предизвестие;

д) счита се, че падежът на срочните депозити на дребно с възможност за предсрочно теглене настъпва в периода, през който предсрочното теглене на депозита няма да доведе до заплащането на такса съгласно член 25, параграф 4, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61;

е) когато институцията не е в състояние да определи график на минималните договорни плащания за определена позиция или част от нея съгласно правилата, посочени в настоящия параграф, тя докладва позицията или частта от нея в колона 0220 — „по-голям от 5 години“.

13. [празно]

14. При валутните суапове с настъпващ падеж се посочва условната стойност към падежа на кръстосаните валутни суапове, на форуърдните валутни сделки, както и на неуредените валутни спот договори в приложимите времеви интервали от образеца.

15. Паричните потоци от сделки, по които не е извършен сетълмент, се докладват малко преди сетълмента по съответните редове и интервали.

16. За позициите, по които институцията не осъществява дейност, като например случаите, когато в дадена категория няма депозити, не се попълва нищо.

17. Просрочените позиции и позициите, по отношение на които институцията има основания да очаква неизпълнение, не се докладват.

18. Когато получено обезпечение бъде повторно заложено в сделка, чийто падеж настъпва след този на сделката, по която институцията е получила обезпечението, в раздел „Капацитет за генериране на ликвидност“ се докладва изходящ поток от ценни книжа в размер на справедливата стойност на полученото обезпечение в съответния интервал според срока до падежа на сделката, довела до получаването на обезпечението.

19. Когато съгласно член 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 безсрочните депозити, които докладващата кредитна институция поддържа при централната институция, се третират като ликвидни активи, безсрочните депозити следва да се третират като договорен междубанков входящ поток в падежната стълбица.

20. Позициите в рамките на групата не засягат докладването на консолидирана основа.

21. В образеца не се докладва частта от резервите при централната банка, която не подлежи на теглене.

**ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ЗА КОНКРЕТНИ РЕДОВЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Ред | Препратки към правни норми и указания |
| **0010 до**  **0380** | **1 ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ**  Общият размер на изходящите парични потоци се докладва в следните подкатегории: |
| 0010 | **1.1 Задължения, произтичащи от емитирани ценни книжа (ако не са третирани като депозити на дребно)**  Изходящи парични потоци, произтичащи от емитирани от докладващата институция дългови ценни книжа,  т.е. собствени емисии. |
| 0011 | **1.1.0.1 в т.ч.: вътрешногрупови или ИЗС**  Частта от докладваните в 1.1 изходящи потоци, по 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 22, параграф 7 от Директива 2013/34/ЕС, или е член на същата институционална защитна схема (ИЗС), 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. |
| 0020 | **1.1.1 дължими необезпечени облигации**  Частта от изходящите парични потоци от емитирани ценни книжа, докладвани в ред 1.1, която се отнася за необезпечен дълг, емитиран от докладващата институция към трети страни. |
| 0030 | **1.1.2 регламентирани покрити облигации**  Частта от докладваните в ред 1.1 изходящи парични потоци от емитирани ценни книжа, която се отнася за облигации, удовлетворяващи условията за третиране по член 129, параграф 4 или 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО. |
| 0040 | **1.1.3 дължими секюритизации**  Частта от докладваните в ред 1.1 изходящи парични потоци от емитирани ценни книжа, която се отнася за секюритизационни сделки с трети страни по смисъла на член 4, параграф 1, точка 61 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0050 | **1.1.4 други**  Частта от докладваните в ред 1.1 изходящи парични потоци от емитирани ценни книжа, различни от докладваните в горните подкатегории. |
| 0065 | **1.2 Задължения, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени с: (контрагентът не е централна банка):**  Общият размер на всички изходящи парични потоци, които произтичат от обезпечени кредитни сделки и обусловени от капиталовия пазар сделки, по които контрагентът не е централна банка, по смисъла на член 192 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Бележка: Тук се докладват само паричните потоци. Потоците от ценни книжа, свързани с обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, се докладват в раздел „Капацитет за генериране на ликвидност“. |
| 0066 | **1.2.0.1 в т.ч.: вътрешногрупови или ИЗС**  Частта от докладваните в 1.2 изходящи потоци, по 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 22, параграф 7 от Директива 2013/34/ЕС, 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. |
| 0075 | **1.2.1 Ниво 1 — търгуеми активи**  Частта от докладваните по позиция 1.2 изходящи парични потоци, обезпечена с търгуеми активи, които биха отговаряли на изискванията по членове 7, 8 и 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, ако не служеха като обезпечение по конкретната сделка.  Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 1, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи. |
| 0085 | **1.2.1.1 Ниво 1 — с изключение на покрити облигации**  Частта от докладваните по позиция 1.2.1 изходящи парични потоци, обезпечена с активи, които не са покрити облигации. |
| 0095 | **1.2.1.1.1 Ниво 1 — централна банка**  Частта от докладваните по позиция 1.2.1.1 изходящи парични потоци, обезпечена с активи, които представляват вземания от централни банки или такива, гарантирани от централни банки. |
| 0105 | **1.2.1.1.2 Ниво 1 (СКК 1)**  Частта от докладваните по позиция 1.2.1.1 изходящи парични потоци, различни от докладваните по позиция 1.2.1.1.1, обезпечена с активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от емитент или гарант с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО. |
| 0115 | **1.2.1.1.3 Ниво 1 (СКК 2, СКК 3)**  Частта от докладваните по позиция 1.2.1.1 изходящи парични потоци, различни от докладваните по позиция 1.2.1.1.1, обезпечена с активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от емитент или гарант с втора или трета степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО. |
| 0125 | **1.2.1.1.4 Ниво 1 (СКК 4+)**  Частта от докладваните по позиция 1.2.1.1 изходящи парични потоци, различни от докладваните по позиция 1.2.1.1.1, обезпечена с активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от емитент или гарант с четвърта или по-лоша степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО. |
| 0135 | **1.2.1.2 Ниво 1 — покрити облигации (СКК 1)**  Частта от докладваните по позиция 1.2.1 изходящи парични потоци, обезпечена с активи, които са покрити облигации. Да се отбележи, че по силата на член 10, параграф 1, буква е ) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 само покритите облигации с първа степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 1. |
| 0145 | **1.2.2 Ниво 2А — търгуеми активи**  Частта от докладваните по позиция 1.2 изходящи парични потоци, обезпечена с търгуеми активи, които биха отговаряли на изискванията по членове 7, 8 и 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, ако не служеха като обезпечение по конкретната сделка.  Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 2А, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи. |
| 0155 | **1.2.2.1 Ниво 2А — корпоративни облигации (СКК 1)**  Частта от докладваните по позиция 1.2.2 изходящи парични потоци, обезпечена с корпоративни облигации с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО. |
| 0165 | **1.2.2.2 Ниво 2А — покрити облигации (СКК 1, СКК 2)**  Частта от докладваните по позиция 1.2.2 изходящи парични потоци, обезпечена с покрити облигации с първа или втора степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО. |
| 0175 | **1.2.2.3 Ниво 2А — публичен сектор (СКК 1, СКК 2)**  Частта от докладваните по позиция 1.2.2 изходящи парични потоци, обезпечена с активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от централни правителства, централни банки, регионални правителства, местни органи на власт или субекти от публичния сектор. Да се отбележи, че по силата на член 11, параграф 1, букви а) и б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 само активите на публичния сектор с първа или втора степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 2А. |
| 0185 | **1.2.3 Ниво 2Б — търгуеми активи**  Частта от докладваните по позиция 1.2 изходящи парични потоци, обезпечена с търгуеми активи, които биха отговаряли на изискванията по членове 7, 8 и 12 или 13 от Регламент (ЕС) 2015/61, ако не служеха като обезпечение по конкретната сделка.  Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 2Б, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи. |
| 0195 | **1.2.3.1 Ниво 2Б — обезпечени с активи ценни книжа/ОАЦК (СКК 1)**  Частта от докладваните по позиция 1.2.3 изходящи парични потоци, обезпечена с ОАЦК, в т.ч. с жилищни ипотеки. Да се отбележи, че по силата на член 13, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 само обезпечените с активи ценни книжа с първа степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 2Б. |
| 0205 | **1.2.3.2 Ниво 2Б — покрити облигации (СКК 1-6)**  Частта от докладваните по позиция 1.2.3 изходящи парични потоци, обезпечена с покрити облигации. |
| 0215 | **1.2.3.3 Ниво 2Б — корпоративни облигации (СКК 1-3)**  Частта от докладваните по позиция 1.2.3 изходящи парични потоци, обезпечена с корпоративни дългови ценни книжа. |
| 0225 | **1.2.3.4 Ниво 2Б — акции**  Частта от докладваните по позиция 1.2.3 изходящи парични потоци, обезпечена с акции. |
| 0235 | **1.2.3.5 Ниво 2Б — публичен сектор (СКК 3-5)**  Частта от докладваните по позиция 1.2.3 изходящи парични потоци, обезпечена с активи от ниво 2Б, които не са докладвани по позиции 1.2.3.1—1.2.3.4. |
| 0245 | **1.2.4 други търгуеми активи**  Частта от докладваните по позиция 1.2 изходящи парични потоци, обезпечена с търгуеми активи, които не са докладвани по позиции 1.2.1, 1.2.2 или 1.2.3. |
| 0251 | **1.2.5 други активи**  Частта от докладваните по позиция 1.2 изходящи парични потоци, обезпечена с активи, които не са докладвани по позиции 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 или 1.2.4. |
| 0252 | **1.2а Задължения, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени с: (контрагентът е централна банка):**  Общият размер на всички изходящи парични потоци, които произтичат от обезпечени кредитни сделки и обусловени от капиталовия пазар сделки, по които контрагентът е централна банка, по смисъла на член 192 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Бележка: Тук се докладват само паричните потоци. Потоците от ценни книжа, свързани с обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, се докладват в раздел „Капацитет за генериране на ликвидност“. |
| 0253 | **1.2а.1 Ниво 1 — търгуеми активи**  Частта от докладваните по позиция 1.Х изходящи парични потоци, обезпечена с търгуеми активи, които биха отговаряли на изискванията по членове 7, 8 и 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, ако не служеха като обезпечение по конкретната сделка.  Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 1, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи. |
| 0254 | **1.2а.2 Ниво 2А — търгуеми активи**  Частта от докладваните по позиция 1.Х изходящи парични потоци, обезпечена с търгуеми активи, които биха отговаряли на изискванията по членове 7, 8 и 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, ако не служеха като обезпечение по конкретната сделка.  Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 2А, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи. |
| 0255 | **1.2а.3 Ниво 2Б — търгуеми активи**  Частта от докладваните по позиция 1.Х изходящи парични потоци, обезпечена с търгуеми активи, които биха отговаряли на изискванията по членове 7, 8 и 12 или 13 от Регламент (ЕС) 2015/61, ако не служеха като обезпечение по конкретната сделка.  Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 2Б, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи. |
| 0256 | **1.2a.4 други търгуеми активи**  Частта от докладваните по позиция 1.2а изходящи парични потоци, обезпечена с търгуеми активи, които не са докладвани по позиции 1.2a.1, 1.2a.2 или 1.2a.3. |
| 0257 | **1.2a.5 други активи**  Частта от докладваните по позиция 1.Х изходящи парични потоци, обезпечена с активи, които не са докладвани по позиции 1.2a.1, 1.2a.2, 1.2a.3 или 1.2a.4. |
| 0260 | **1.3 Задължения, които не са докладвани по позиция 1.2, произтичащи от получени депозити (с изключение на депозитите, получени като обезпечение)**  Изходящи парични потоци, произтичащи от всички получени депозити, с изключение на изходящите потоци, докладвани по позиция 1.2, и депозитите, получени като обезпечение. Изходящи парични потоци, произтичащи от сделки с деривати, се докладват по позиция 1.4 или 1.5.  Депозитите се докладват според тяхната възможно най-ранна договорена дата на падеж. Депозитите, които могат да бъдат изтеглени незабавно и без предизвестие („безсрочни депозити“), или депозитите без договорен падеж се докладват в интервал „овърнайт“. |
| 0261 | **1.3.0.1 в т.ч.: вътрешногрупови или ИЗС**  Частта от докладваните в 1.3 изходящи потоци, по 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 22, параграф 7 от Директива 2013/34/ЕС, 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. |
| 0270 | **1.3.1 стабилни депозити на дребно**  Частта от докладваните по позиция 1.3 изходящи парични потоци от депозити на дребно в съответствие с член 411, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и член 24 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. |
| 0280 | **1.3.2 други депозити на дребно**  Частта от докладваните по позиция 1.3 изходящи парични потоци от депозити на дребно в съответствие с член 411, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, различни от докладваните по позиция 1.3.1. |
| 0290 | **1.3.3 оперативни депозити**  Частта от докладваните по позиция 1.3 изходящи парични потоци от оперативни депозити в съответствие с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. |
| 0300 | **1.3.4 неоперативни депозити на кредитни институции**  Частта от докладваните по позиция 1.3 изходящи парични потоци от депозити на кредитни институции, различни от докладваните по позиция 1.3.3. |
| 0310 | **1.3.5 неоперативни депозити на други финансови клиенти**  Частта от докладваните по позиция 1.3 изходящи парични потоци от депозити на финансови клиенти в съответствие с член 411, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, различни от докладваните по позиции 1.3.3 и 1.3.4. |
| 0320 | **1.3.6 неоперативни депозити на централни банки**  Частта от докладваните по позиция 1.3 изходящи парични потоци от неоперативни депозити на централни банки. |
| 0330 | **1.3.7 неоперативни депозити на нефинансови предприятия**  Частта от докладваните по позиция 1.3 изходящи парични потоци от неоперативни депозити на нефинансови предприятия. |
| 0340 | **1.3.8 неоперативни депозити на други контрагенти**  Частта от докладваните по позиция 1.3 изходящи парични потоци от депозити, които не са докладвани по позиции 1.3.1—1.3.7. |
| 0350 | **1.4 Валутни суапове с настъпващ падеж**  Общият размер на изходящите парични потоци, които произтичат от настъпването на падежа на сделки с валутни суапове, например обмяна на главниците при изтичането на договора. |
| 0360 | **1.5 Задължения по деривати, различни от докладваните по позиция 1.4**  Общият размер на изходящите парични потоци, които произтичат от задължения по договори за деривати, изброени в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на изходящите потоци, произтичащи от валутни суапове с настъпващ падеж, които се докладват по позиция 1.4.  Общият размер отразява стойността на сетълментите, в т.ч. неуредените към датата на докладване искания за допълване на обезпечението.  Общият размер е сборът от (1) и (2) в различните времеви интервали, както следва:  1. паричните потоци и потоците от ценни книжа, свързани с деривати, за които има сключено споразумение за предоставяне на обезпечение, по силата на което се изисква пълно или подходящо обезпечаване на експозициите на контрагента, се изключват и от двата образеца за падежната стълбица; от образците се изключват всички потоци от парични средства, ценни книжа, парични обезпечения и обезпечения с ценни книжа, свързани с тези деривати. Изключването не се прилага за:  а) Активи, които са приемливи като обезпечение от ЦБ и които към референтната дата на докладване вече са получени или предоставени по обезпечени деривати (т.е. в колоната „салдо“ в раздел 3 от падежната стълбица, ако са свободни от тежести и могат да бъдат обременени с тежести).  б) Парични потоци и потоци от ценни книжа по искания за допълване на обезпечението („потоци от парични обезпечения или обезпечения с ценни книжа“), които са дължими/подлежат на скорошно плащане, но все още не са уредени. Те се отразяват по редове 1.5 „изходящи парични потоци от деривати“ и 2.4 „входящи парични потоци от деривати“ за парични обезпечения и в раздел 3 „Капацитет за генериране на ликвидност“ — за обезпеченията с ценни книжа.  в) Деривати с физически сетълмент (напр. форуърд с физически сетълмент в злато), когато тези деривати са напълно или подходящо обезпечени. За тези деривати в допълнение към букви а) и б) по-горе се докладва и потокът от при окончателния сетълмент (обикновено около падежа). Очакваният паричен поток се включва в подходящия времеви интервал на ред 1.5 „изходящи парични потоци от деривати“ в случай на изходящ паричен поток и на ред 2.4 „входящи парични потоци от деривати“ в случай на входящ паричен поток. Ако активът, за който се извършва физически сетълмент, удовлетворява условията за обезпечение при ЦБ в раздел 3, този поток се включва в подходящия времеви интервал и съответния ред от настоящия раздел. Той е с отрицателна стойност в случай на изходящ поток и с положителна — случай на входящ поток.  2. За входящите и изходящите парични потоци и входящите и изходящите потоци от ценни книжа, свързани с деривати, за които няма сключено споразумение за предоставяне на обезпечение (или когато се изисква само частично обезпечаване), се прави разграничение между договорите, които включват възможност за избор, и другите договори:  а) потоците, свързани с подобни на опция деривати, се включват само когато цената на упражняване е по-ниска (при кол опция) или по-висока (при пут опция) от пазарната цена (опция „в пари“). Тези потоци се заместват, като се прилагат следните две условия:  i) текущата пазарна стойност или нетната настояща стойност на договора се включва като входящ поток по ред 2.4 на падежната стълбица — „входящи парични потоци от деривати“, към най-късната дата на упражняване на опцията, когато банката има право да упражни опцията;  ii) текущата пазарна стойност или нетната настояща стойност на договора се включва като изходящ поток по ред 1.5 „изходящи парични потоци от деривати“ на падежната стълбица, към най-ранната дата на упражняване на опцията, когато контрагентът на банката има право да упражни опцията;  б) потоците, свързани с други договори, различни от посочените в буква а), се включват, като брутните договорни парични потоци се разпределят в съответните времеви интервали по редове 1.5 „изходящи парични потоци от деривати“ и 2.4 „входящи парични потоци от деривати“, а договорните потоци от ликвидни ценни книжа — в раздел „Капацитета за генериране на ликвидност“ на падежната стълбица, като се използват текущите производни пазарни форуърдни курсове, приложими към датата на докладване, ако сумите все още не са фиксирани.  В съответствие с горепосоченото:  По отношение на дериватите по точка 1 връщането на обезпечение, което е вече получено или платено, не се докладва в падежната стълбица.  По отношение на дериватите по точка 2 връщането на обезпечение, което е вече получено или платено, се докладва в раздел 3 на падежната стълбица. Връщането на вече получено (платено) обезпечение се отразява като отрицателна (положителна) промяна във времевия интервал, съответстващ на падежа на деривата. Положителна промяна се признава само ако удовлетворява условията за капацитет за генериране на ликвидност при връщане. Ако връщането на вече получено (платено) обезпечение представлява парично обезпечение, връщането на обезпечението се докладва в ред 1.6 „Други изходящи потоци“ (ред 2.6 „Други входящи потоци“) в съответния времеви интервал.  За целите на този ред, дори когато обмененото с контрагент обезпечение не съответства напълно на промените в неговата стойност, дериватът продължава да се третира като подходящо обезпечен, ако несъответствието не надвишава минималния размер на прехвърлянето. |
| 0370 | **1.6 Други изходящи потоци**  Общият размер на всички други изходящи парични потоци, които не са докладвани по позиции 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 или 1.5. Тук не се докладват условните изходящи потоци. |
| 0380 | **1.7 Общо изходящи потоци**  Сумата на изходящите потоци, докладвани по позиции 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 и 1.6. |
| **0390 до**  **0700** | **2 ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ** |
| 0390 | **2.1 Вземания по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени с:**  Общият размер на входящите парични потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, по смисъла на член 192 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Тук се докладват само паричните потоци. Потоците от ценни книжа, свързани с обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, се докладват в раздел „Капацитет за генериране на ликвидност“. |
| 0391 | **2.1.0.1 в т.ч.: вътрешногрупови или ИЗС**  Частта от докладваните в 2.1 входящи потоци, по 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 22, параграф 7 от Директива 2013/34/ЕС, 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. |
| 0400 | **2.1.1 Ниво 1 — търгуеми активи**  Частта от докладваните по позиция 2.1 входящи парични потоци, обезпечена с търгуеми активи в съответствие с членове 7, 8 и 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.  Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 1, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи. |
| 0410 | **2.1.1.1 Ниво 1 — с изключение на покрити облигации**  Частта от докладваните по позиция 2.1.1 входящи парични потоци, обезпечена с активи, които не са покрити облигации. |
| 0420 | **2.1.1.1.1 Ниво 1 — централна банка**  Частта от докладваните по позиция 2.1.1.1 входящи парични потоци, обезпечена с активи, които представляват вземания от централни банки или такива, гарантирани от централни банки. |
| 0430 | **2.1.1.1.2 Ниво 1 (СКК 1)**  Частта от докладваните по позиция 2.1.1.1 входящи парични потоци, различни от докладваните по позиция 2.1.1.1.1, обезпечена с активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от емитент или гарант с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО. |
| 0440 | **2.1.1.1.3 Ниво 1 (СКК 2, СКК 3)**  Частта от докладваните по позиция 2.1.1.1 входящи парични потоци, различни от докладваните по позиция 2.1.1.1.1, обезпечена с активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от емитент или гарант с втора или трета степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО. |
| 0450 | **2.1.1.1.4 Ниво 1 (СКК 4+)**  Частта от докладваните по позиция 2.1.1.1 входящи парични потоци, различни от докладваните по позиция 2.1.1.1.1, обезпечена с активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от емитент или гарант с четвърта или по-лоша степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО. |
| 0460 | **2.1.1.2 Ниво 1 — покрити облигации (СКК 1)**  Частта от докладваните по позиция 2.1.1 входящи парични потоци, обезпечена с активи, които са покрити облигации. Да се отбележи, че по силата на член 10, параграф 1, буква е ) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 само покритите облигации с първа степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 1. |
| 0470 | **2.1.2 Ниво 2А — търгуеми активи**  Частта от докладваните по позиция 2.1 входящи парични потоци, обезпечена с търгуеми активи в съответствие с членове 7, 8 и 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.  Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 2А, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи. |
| 0480 | **2.1.2.1 Ниво 2А — корпоративни облигации (СКК 1)**  Частта от докладваните по позиция 2.1.2 входящи парични потоци, обезпечена с корпоративни облигации с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО. |
| 0490 | **2.1.2.2 Ниво 2А — покрити облигации (СКК 1, СКК 2)**  Частта от докладваните по позиция 2.1.2 входящи парични потоци, обезпечена с покрити облигации с първа или втора степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО. |
| 0500 | **2.1.2.3 Ниво 2А — публичен сектор (СКК 1, СКК 2)**  Частта от докладваните по позиция 2.1.2 входящи парични потоци, обезпечена с активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от централни правителства, централни банки, регионални правителства, местни органи на власт или субекти от публичния сектор. Да се отбележи, че по силата на член 11, параграф 1, букви а) и б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 само активите на публичния сектор с първа или втора степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 2А. |
| 0510 | **2.1.3 Ниво 2Б — търгуеми активи**  Частта от докладваните по позиция 2.1 входящи парични потоци, обезпечена с търгуеми активи в съответствие с членове 7, 8 и 12 или 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.  Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 2Б, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи. |
| 0520 | **2.1.3.1 Ниво 2Б — ОАЦК (СКК 1)**  Частта от докладваните по позиция 2.1.3 входящи парични потоци, обезпечена с ОАЦК, в т.ч. с жилищни ипотеки. |
| 0530 | **2.1.3.2 Ниво 2Б — покрити облигации (СКК 1-6)**  Частта от докладваните по позиция 2.1.3 входящи парични потоци, обезпечена с покрити облигации. |
| 0540 | **2.1.3.3 Ниво 2Б — корпоративни облигации (СКК 1-3)**  Частта от докладваните по позиция 2.1.3 входящи парични потоци, обезпечена с корпоративни дългови ценни книжа. |
| 0550 | **2.1.3.4 Ниво 2Б — акции**  Частта от докладваните по позиция 2.1.3 входящи парични потоци, обезпечена с акции. |
| 0560 | **2.1.3.5 Ниво 2Б — публичен сектор (СКК 3-5)**  Частта от докладваните по позиция 2.1.3 входящи парични потоци, обезпечена с активи от ниво 2Б, които не са докладвани по позиции 2.1.3.1—2.1.3.4. |
| 0570 | **2.1.4 други търгуеми активи**  Частта от докладваните по позиция 2.1 входящи парични потоци, обезпечена с търгуеми активи, които не са докладвани по позиции 2.1.1, 2.1.2 или 2.1.3. |
| 0580 | **2.1.5 други активи**  Частта от докладваните по позиция 2.1 входящи парични потоци, обезпечена с активи, които не са докладвани по позиции 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 или 2.1.4. |
| 0590 | **2.2 Вземания, които не са докладвани по позиция 2.1, произтичащи от заеми и аванси, предоставени на:**  Входящи парични потоци от заеми и аванси.  Входящите парични потоци се докладват към последната договорна дата за изплащане. При револвиращите улеснения се допуска, че съществуващият заем ще бъде подновен, а остатъчните салда се третират като улеснения с поето задължение. |
| 0600 | **2.2.1 клиенти на дребно**  Частта от докладваните по позиция 2.2 входящи парични потоци от физически лица или МСП в съответствие с член 411, параграф 2 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0610 | **2.2.2 нефинансови предприятия**  Частта от докладваните по позиция 2.2 входящи парични потоци от нефинансови предприятия. |
| 0620 | **2.2.3 кредитни институции**  Частта от докладваните по позиция 2.2 входящи парични потоци от кредитни институции. |
| 0621 | **2.2.3.1 в т.ч.: вътрешногрупови или ИЗС**  Частта от докладваните в 2.2.3 входящи потоци, по 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 22, параграф 7 от Директива 2013/34/ЕС, 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. |
| 0630 | **2.2.4 други финансови клиенти**  Частта от докладваните по позиция 2.2 входящи парични потоци от финансови клиенти в съответствие с член 411, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, различни от докладваните по позиция 2.2.3. |
| 0640 | **2.2.5 централни банки**  Частта от докладваните по позиция 2.2 входящи парични потоци от централни банки. Тази позиция не включва паричните резерви с възможност за изтегляне, докладвани по позиция 3.2. |
| 0650 | **2.2.6 други контрагенти**  Частта от докладваните по позиция 2.2 входящи парични потоци от контрагенти, които не са посочени в раздели 2.2.1—2.2.5. |
| 0660 | **2.3 Валутни суапове с настъпващ падеж**  Общият размер на договорните входящи парични потоци, които произтичат от настъпването на падежа на сделки с валутни суапове, например обмяна на главниците при изтичането на договора.  Посочва се условната стойност към падежа на кръстосаните валутни суапове, както и на валутните спот и форуърд сделки в приложимите времеви интервали от образеца. |
| 0670 | **2.4** **Вземания по деривати, различни от докладваните в позиция 2.3**  Общият размер на договорните входящи парични потоци, които произтичат от вземания по договори за деривати, изброени в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на входящи потоци, произтичащи от валутни суапове с настъпващ падеж, които се докладват по позиция 2.3.  Общият размер представлява стойността на сетълментите, в т.ч. неуредените към датата на докладване изисквания за допълване на обезпечението.  Общият размер е сборът от (1) и (2) в различните времеви интервали, както следва:   1. Паричните потоци и потоците от ценни книжа, свързани с деривати, за които има сключено споразумение за предоставяне на обезпечение, по силата на което се изисква пълно или подходящо обезпечаване на експозициите на контрагента, се изключват от образеца за падежната стълбица, като от образеца се изключват всички потоци от парични средства, ценни книжа, парични обезпечения и обезпечения с ценни книжа, свързани с тези деривати. Изключването не се прилага за: 2. Активи, които са приемливи като обезпечение от ЦБ и които към референтната дата на докладване вече са получени или предоставени по обезпечени деривати (т.е. в колоната „салдо“ в раздел 3 от падежната стълбица, ако са свободни от тежести и могат да бъдат обременени с тежести). 3. Парични потоци и потоци от ценни книжа по искания за допълване на обезпечението („потоци от парични обезпечения или обезпечения с ценни книжа“), които са дължими/подлежат на скорошно плащане, но все още не са уредени. Те се отразяват по редове 1.5 „изходящи парични потоци от деривати“ и 2.4 „входящи парични потоци от деривати“ за парични обезпечения и в раздел 3 „Капацитет за генериране на ликвидност“ — за обезпеченията с ценни книжа. 4. Деривати с физически сетълмент (напр. форуърд с физически сетълмент в злато), когато тези деривати са напълно или подходящо обезпечени. За тези деривати в допълнение към букви а) и б) по-горе се докладва и потокът от при окончателния сетълмент (обикновено около падежа). Очакваният паричен поток се включва в подходящия времеви интервал на ред 1.5 „изходящи парични потоци от деривати“ в случай на изходящ паричен поток и на ред 2.4 „входящи парични потоци от деривати“ в случай на входящ паричен поток. Ако активът, за който се извършва физически сетълмент, удовлетворява условията за обезпечение при ЦБ в раздел 3, този поток се включва в подходящия времеви интервал и съответния ред от настоящия раздел. Той е с отрицателна стойност в случай на изходящ поток и с положителна — случай на входящ поток.   2. За входящите и изходящите парични потоци и входящите и изходящите потоци от ценни книжа, свързани с деривати, за които няма сключено споразумение за предоставяне на обезпечение (или когато се изисква само частично обезпечаване), се прави разграничение между договорите, които включват възможност за избор, и другите договори:  а) потоците, свързани с подобни на опция деривати, се включват само когато са „в пари“. Тези потоци се заместват, като се прилагат следните две условия:  i) текущата пазарна стойност или нетната настояща стойност на договора се включва като входящ поток по ред 2.4 на падежната стълбица — „входящи парични потоци от деривати“, към най-късната дата на упражняване на опцията, когато банката има право да упражни опцията;  ii) текущата пазарна стойност или нетната настояща стойност на договора се включва като изходящ поток по ред 1.5 „изходящи парични потоци от деривати“ на падежната стълбица, към най-ранната дата на упражняване на опцията, когато контрагентът на банката има право да упражни опцията;  б) потоците, свързани с други договори, различни от посочените в буква а), се включват, като брутните договорни парични потоци се разпределят в съответните времеви интервали по редове 1.5 „изходящи парични потоци от деривати“ и 2.4 „входящи парични потоци от деривати“, а договорните потоци от ценни книжа — в раздел „Капацитета за генериране на ликвидност“ на падежната стълбица, като се използват текущите производни пазарни форуърдни курсове, приложими към датата на докладване, ако сумите все още не са фиксирани.  В съответствие с горепосоченото:  По отношение на дериватите по точка 1 връщането на обезпечение, което е вече получено или платено, не се докладва в падежната стълбица.  По отношение на дериватите по точка 2 връщането на обезпечение, което е вече получено или платено, се докладва в раздел 3 на падежната стълбица. Връщането на вече получено (платено) обезпечение се отразява като отрицателна (положителна) промяна във времевия интервал, съответстващ на падежа на деривата. Положителна промяна се признава само ако удовлетворява условията за капацитет за генериране на ликвидност при връщане. Ако връщането на вече получено (платено) обезпечение представлява парично обезпечение, връщането на обезпечението се докладва в ред 1.6 „Други изходящи потоци“ (ред 2.6 „Други входящи потоци“) в съответния времеви интервал.  За целите на този ред, дори когато обмененото с контрагент обезпечение не съответства напълно на промените в неговата стойност, дериватът продължава да се третира като подходящо обезпечен, ако несъответствието не надвишава минималния размер на прехвърлянето. |
| 0680 | **2.5 Ценни книжа с настъпващ падеж в собствения портфейл**  Стойността на входящите потоци, която се отнася за изплащане на главница по дължими собствени инвестиции под формата на облигации, които са докладвани според техния договорен остатъчен срок до падежа. Тази позиция включва входящите парични потоци от ценни книжа с настъпващ падеж, докладвани в капацитета за генериране на ликвидност. Следователно, когато падежът на ценна книга настъпи, тя се докладва като изходящ поток от ценни книжа в раздел „Капацитет за генериране на ликвидност“ и следователно като входящ паричен поток тук. |
| 0690 | **2.6 Други входящи потоци**  Общият размер на всички други входящи парични потоци, които не са докладвани по позиции 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 или 2.5 по-горе. Условните входящи потоци не се докладват тук. |
| 0691 | **2.6.1 в т.ч.: вътрешногрупови или ИЗС**  Частта от докладваните в 2.6 входящи потоци, по 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 22, параграф 7 от Директива 2013/34/ЕС, 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. |
| 0700 | **2.7 Общо входящи потоци**  Сборът на входящите потоци, докладвани по позиции 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 и 2.6. |
| 0710 | **2.8 Нетен договорен недостиг**  Общо входящите потоци, докладвани по позиция 2.7, минус изходящите потоци, докладвани по позиция 1.7. |
| 0720 | **2.9 Кумулиран нетен договорен недостиг**  Кумулираният нетен договорен недостиг от датата на докладване до горната граница на съответния времеви интервал. |
| 0730-1080 | **3 КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ**  В раздел „Капацитет за генериране на ликвидност“ на падежната стълбица се съдържа информация за развитието на държаните от институцията активи с различна степен на ликвидност, сред които търгуеми активи и активи, които са приемливи за централна банка, както и улеснения, отпуснати на институцията съгласно договорно задължение.  При докладването на консолидирана основа на приемливостта за централната банка основна роля играят правилата за приемливост за централната банка, които се прилагат за всяка консолидирана институция в съответната ѝ юрисдикция на учредяване.  Когато капацитетът за генериране на ликвидност се отнася за търгуеми активи, институциите  докладват такива активи, които се търгуват на големи, силно развити и активни репо или парични пазари, характеризиращи се с ниско ниво на концентрация.  Активите, докладвани в колоните за капацитета за генериране на ликвидност, включват само свободни от тежести активи, които са на разположение на институцията, така че тя да може по всяко време да ги преобразува в парични средства с цел отстраняване на недостига по договорите между входящи и изходящи парични потоци в рамките на времевия хоризонт. За тези цели се прилага определението на обременени с тежести активи в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Активите не могат да се използват за осигуряване на кредитни подобрения в рамките на структурирани трансакции, не могат да служат за покриване на оперативни разходи, например наеми и заплати, и трябва да се управляват с ясното и единствено намерение да бъдат използвани като източник на условни средства.  Активите, които институцията е получила като обезпечение в рамките на обратни репо сделки или сделки за финансиране с ценни книжа, могат да се считат за част от капацитета за генериране на ликвидност, ако се държат от институцията, не са повторно заложени и могат да бъдат използване от институцията на законово или договорно основание.  За да се избегне двойното отчитане, когато докладва предварително определени като обезпечение активи по позиции 3.1—3.7, институцията не докладва съответния капацитет на тези улеснения по позиция 3.8.  Активите, които отговарят на описанието на даден ред и са на разположение към датата на докладване, се докладват от институциите като начално салдо в колона 0010.  Колони 0020 — 0220 съдържат договорните потоци в рамките на капацитета за генериране на ликвидност. Когато дадена институция е сключила репо сделка, активът, който е предоставен по репо сделката, се вписва отново като входящ поток от ценни книжа в падежния интервал, в който настъпва падежът на репо сделката. Съответно изходящият паричен поток, който произтича от репо сделката с настъпващ падеж, се докладва в съответния интервал за изходящи парични потоци по позиция 1.2. Когато дадена институция е сключила обратна репо сделка, активът, който е получен по репо сделката, се вписва отново като изходящ поток от ценни книжа в падежния интервал, в който настъпва падежът на репо сделката. Съответно входящият паричен поток, който произтича от репо сделката с настъпващ падеж, се докладва в съответния интервал за входящи парични потоци по позиция 2.1. Операциите по замяна на обезпечения се докладва в раздел „Капацитет за генериране на ликвидност“ като договорни входящи и изходящи потоци от ценни книжа съгласно съответния падежен интервал, в който настъпва техният падеж.  Активи, които са приемливи като обезпечение от ЦБ и които към референтната дата на докладване вече са получени или предоставени по деривати (т.е. в колоната „салдо“ в раздел 3 от падежната стълбица, ако са свободни от тежести и могат да бъдат обременени с тежести).  По отношение на деривати, които са напълно или подходящо обезпечени, връщането на обезпечение, което е вече получено или платено, не се докладва в падежната стълбица.  По отношение на деривати, които са частично обезпечени, връщането на обезпечение, което е вече получено или платено, се докладва в раздел 3 на падежната стълбица. Връщането на вече получено (платено) обезпечение се отразява като отрицателна (положителна) промяна във времевия интервал, съответстващ на падежа на деривата. Положителна промяна се признава само ако удовлетворява условията за капацитет за генериране на ликвидност при връщане.  Изменение на договорната налична сума на кредитни линии и линии за ликвидност, докладвани по позиция 3.8, се докладва като поток в съответния времеви интервал. Освен това, когато дадена институция притежава овърнайт депозит в централна банка, сумата на депозита се докладва като начално салдо по позиция 3.2.  Ценните книжа с настъпващ падеж се докладват в капацитета за генериране на ликвидност въз основа на техния договорен падеж. Когато настъпи падежът на ценна книга, тя се премахва от категорията на активите, в която е докладвана първоначално, третира се като изходящ поток от ценни книжа и произтичащият входящ паричен поток се докладва по позиция 2.5.  Всички ценни книжа се докладват в съответния интервал по текущи пазарни стойности.  По позиция 3.8 се докладват само договорно налични суми.  За да се избегне двойно отчитане, входящите парични потоци не се докладват по позиция 3.1 или 3.2 на капацитета за генериране на ликвидност.  Позициите за капацитета за генериране на ликвидност се докладват в следните подкатегории: |
| 0730 | **3.1 Монети и банкноти**  Общата стойност на паричните средства, състоящи се от монети и банкноти. |
| 0740 | **3.2 Резерви при централна банка с възможност за изтегляне**  Общият размер на резервите при централни банки съгласно член 10, параграф 1, буква б), подточка iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които могат да бъдат изтеглени най-късно на следващия ден.  Тук не се докладват ценните книжа, които представляват вземания от централни банки или вземания, гарантирани от централни банки.  Тази стойност се докладва само в колоната за начално салдо и не като входящ поток от централни банки по позиция 2.2.5. |
| 0750 | **3.3 Ниво 1 — търгуеми активи**  Пазарната стойност на търгуемите активи съгласно членове 7, 8 и 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.  Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 1, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи. |
| 0760 | **3.3.1 Ниво 1 — с изключение на покрити облигации**  Частта от докладваната по позиция 3.3 стойност, която не се отнася за покрити облигации. |
| 0770 | **3.3.1.1 Ниво 1 — централна банка**  Частта от докладваната по позиция 3.3.1 стойност, която се отнася за активи, представляващи вземания от централни банки или вземания, гарантирани от централни банки. |
| 0780 | **3.3.1.2 Ниво 1 (СКК 1)**  Частта от докладваната по позиция 3.3.1 стойност, различна от докладваната по позиция 3.3.1.1, която се отнася за активи, представляващи вземания от или такива, гарантирани от емитент или гарант с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО. |
| 0790 | **3.3.1.3 Ниво 1 (СКК 2, СКК 3)**  Частта от докладваната по позиция 3.3.1 стойност, различна от докладваната по позиция 3.3.1.1, която се отнася за активи, представляващи вземания от или такива, гарантирани от емитент или гарант с втора или трета степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО. |
| 0800 | **3.3.1.4 Ниво 1 (СКК 4+)**  Частта от докладваната по позиция 3.3.1 стойност, различна от докладваната по позиция 3.3.1.1, която се отнася за активи, представляващи вземания от или такива, гарантирани от емитент или гарант с четвърта или по-лоша степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО. |
| 0810 | **3.3.2 Ниво 1 — покрити облигации (СКК 1)**  Частта от докладваната по позиция 3.3 стойност, която се отнася за покрити облигации. Да се отбележи, че по силата на член 10, параграф 1, буква е ) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 само покритите облигации с първа степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 1. |
| 0820 | **3.4 Ниво 2А — търгуеми активи**  Пазарната стойност на търгуемите активи съгласно членове 7, 8 и 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.  Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 2А, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи. |
| 0830 | **3.4.1 Ниво 2А — корпоративни облигации (СКК 1)**  Докладваната по позиция 3.4 стойност, която се отнася за корпоративни облигации с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО. |
| 0840 | **3.4.3 Ниво 2А — корпоративни облигации (СКК 1, СКК 2)**  Докладваната по позиция 3.4 стойност, която се отнася за покрити облигации с първа или втора степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО. |
| 0850 | **3.4.34 Ниво 2А — публичен сектор (СКК 1, СКК 2)**  Докладваната по позиция 3.4 стойност, която се отнася за активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от централни правителства, централни банки, регионални правителства, местни органи на власт или субекти от публичния сектор. Да се отбележи, че по силата на член 11, параграф 1, букви а) и б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 само активите на публичния сектор с първа или втора степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 2А. |
| 0860 | **3.5 Ниво 2Б — търгуеми активи**  Пазарната стойност на търгуемите активи съгласно членове 7, 8 и 12 или 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.  Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 2Б, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи. |
| 0870 | **3.5.1 Ниво 2Б — ОАЦК (СКК 1)**  Докладваната по позиция 3.5 стойност, която се отнася за ценни книжа, обезпечени с активи, в т.ч. с жилищни ипотеки. Да се отбележи, че по силата на член 13, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 всички обезпечени с активи ценни книжа, които са допустими като активи от ниво 2Б, са с първа степен на кредитно качество. |
| 0880 | **3.5.2 Ниво 2Б — покрити облигации (СКК 1-6)**  Частта от докладваната по позиция 3.5 стойност, която се отнася за покрити облигации. |
| 0890 | **3.5.3 Ниво 2Б — корпоративни облигации (СКК 1-3)**  Частта от докладваната по позиция 3.5 стойност, която се отнася за корпоративни дългови ценни книжа. |
| 0900 | **3.5.4 Ниво 2Б — акции**  Частта от докладваната по позиция 3.5 стойност, която се отнася за акции. |
| 0910 | **3.5.5 Ниво 2Б — публичен сектор (СКК 3-5)**  Частта от докладваната по позиция 3.5 стойност, която се отнася за активи от ниво 2Б, които не са докладвани по позиции 3.5.1—3.5.4. |
| 0920 | **3.6 други търгуеми активи**  Пазарната стойност на търгуемите активи, различни от посочените по позиции 3.3, 3.4 и 3.5.  Ценните книжа и потоците от ценни книжа от други търгуеми активи под формата на вътрешногрупови активи не се докладват в капацитета за генериране на ликвидност. Въпреки това паричните потоци от тези позиции се докладват в съответната част на раздели 1 и 2 от образеца. |
| 0930 | **3.6.1 централно правителство (СКК1)**  Докладваната по позиция 3.6 стойност, която се отнася за активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от централни правителства, с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО. |
| 0940 | **3.6.2 централно правителство (СКК2-3)**  Докладваната по позиция 3.6 стойност, която се отнася за активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от централни правителства, с втора или трета степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО. |
| 0950 | **3.6.3 акции**  Докладваната по позиция 3.6 стойност, която се отнася за акции. |
| 0960 | **3.6.4 покрити облигации**  Докладваната по позиция 3.6 стойност, която се отнася за покрити облигации. |
| 0970 | **3.6.5 ОАЦК**  Докладваната по позиция 3.6 стойност, която се отнася за ценни книжа, обезпечени с активи. |
| 0980 | **3.6.6 други търгуеми активи**  Докладваната по позиция 3.6 стойност, която се отнася за други търгуеми активи, които не са докладвани по позиции 3.6.1—3.6.5 и 3.7а. |
| 0990 | **3.7 Нетъргуеми активи, приемливи за централна банка**  Балансовата стойност на нетъргуемите активи, които са приемливо обезпечение при стандартни операции по поддържане на ликвидността от страна на централна банка, до които институцията има пряк достъп на своето равнище на консолидация.  Когато активите са деноминирани във валута, която е включена в приложението към Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/233 на Комисията[[1]](#footnote-2) като валута, за която централната банка има изключително тясно определение за приемливост, институциите оставят това поле празно. Ценните книжа и потоците от ценни книжа от други нетъргуеми активи под формата на вътрешногрупови активи не се докладват в капацитета за генериране на ликвидност. Въпреки това паричните потоци от тези позиции се докладват в съответната част на раздели 1 и 2 от образеца. |
| 0991 | **3.7а собствени емисии, приемливи за централна банка**  Обезпечени дългови инструменти, емитирани от институцията, които са приемливи за централна банка, задържани са в баланса на институцията и до които институцията има пряк достъп на своето равнище на консолидация. |
| 1000 | **3.8 Неусвоени получени улеснения с поето задължение**  Общият размер на неусвоените кредитни улеснения с поето задължение, предоставени на докладващата институция. Тук се включват договорно неотменяемите улеснения. Когато потенциалната потребност от обезпечения за усвояването на тези улеснения превишава наличността на обезпеченията, институциите докладват намалена сума.  За да се избегне двойното отчитане, по позиция 3.8 не се докладват неусвоените кредитни улеснения, когато докладващата институция предварително е определила активи като обезпечение за тези улеснения и вече е докладвала тези активи по позиции 3.1—3.7. Същото се отнася и за случаите, когато може да се наложи докладващата институция да определи предварително активи като обезпечение с оглед на докладваното в това поле усвояване. |
| 1010 | **3.8.1 Ниво 1 — улеснения**  Частта от докладваната по позиция 3.8 стойност, която се отнася за улеснение на централна банка, както е посочено в член 19, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. |
| 1020 | **3.8.2 Ниво 2Б — улеснения с ограничено ползване**  Частта от докладваната по позиция 3.8 стойност, която се отнася за улеснения в съответствие с член 14 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. |
| 1030 | **3.8.3 Ниво 2Б — улеснения по институционални защитни схеми**  Частта от докладваната по позиция 3.8 стойност, която се отнася за ликвидно финансиране в съответствие с член 16, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. |
| 1040 | **3.8.4 Други улеснения**  Частта от докладваната по позиция 3.8 стойност, различна от докладваната по позиции 3.8.1—3.8.3. |
| 1050 | **3.8.4.1 от контрагенти в рамките на групата**  Частта от докладваната в 3.8.4 стойност, по която 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 22, параграф 7 от Директива 2013/34/ЕС, или е член на същата институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или е централната институция, или е член на мрежа или кооперативна група, съгласно посоченото в член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 1060 | **3.8.4.2 от други контрагенти**  Частта от докладваната по позиция 3.8.4 стойност, различна от докладваната по позиция 3.8.4.1. |
| 1070 | **3.9 Нетно изменение на капацитета за генериране на ликвидност**  Докладва се нетното изменение в експозиции по позиции 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6, 3.7 и 3.8, представляващи съответно централни банки, потоци от ценни книжа и кредитни линии с поето задължение, в даден времеви интервал. |
| 1080 | **3.10 Кумулиран капацитет за генериране на ликвидност**  Кумулираната стойност на капацитета за генериране на ликвидност от датата на докладване до горната граница на съответния времеви интервал. |
| 1090-  1140 | **4 УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ**  В раздел „Условни задължения“ на падежната стълбица се съдържа информация относно условните изходящи потоци. |
| 1090 | **4.1 Изходящи потоци по улеснения с поето задължение**  Изходящи парични потоци, произтичащи от улеснения с поето задължение. Институциите докладват като изходящ поток максималната сума, която може да бъде усвоена в рамките на даден период от време. За револвиращите кредитни улеснения се докладва само частта над съществуващия заем. |
| 1091 | **4.1.0.1 в т.ч.: вътрешногрупови или ИЗС**  Частта от докладваните в 4.1 условни задължения, по 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 22, параграф 7 от Директива 2013/34/ЕС, 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. |
| 1100 | **4.1.1 Кредитни улеснения с поето задължение**  Частта от докладваната по позиция 4.1 стойност, която произтича от кредитни улеснения с поето задължение в съответствие с член 31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. |
| 1110 | **4.1.1.1 считани от получателя като ниво 2Б**  Частта от докладваната по позиция 4.1.1 стойност, която се счита за ликвидно финансиране в съответствие с член 16, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. |
| 1120 | **4.1.1.2 други**  Частта от докладваната по позиция 4.1.1 стойност, различна от докладваната по позиция 4.1.1.1. |
| 1130 | **4.1.2 Ликвидни улеснения**  Частта от докладваната по позиция 4.1 стойност, която произтича от ликвидни улеснения в съответствие с член 31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. |
| 1131 | **4.1а Изходящи потоци по улеснения без поето задължение**  Кредитни и ликвидни улеснения без поето задължение в съответствие с член 23, параграф 1, букви а), б), г) и д) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Институциите докладват като изходящ поток максималната сума, която може да бъде усвоена в рамките на даден период от време, докладвана в интервала, съответстващ на най-ранна наличност на тези улеснения. Гаранциите не се докладват в този ред. |
| 1140 | **4.2 Изходящи потоци вследствие на понижаване на кредитната оценка**  Тук институциите докладват ефекта от съществено влошаване на кредитното качество на институцията, съответстващо на понижаване на външната ѝ кредитна оценка с три степени.  Положителните суми представляват условни изходящи потоци, а отрицателните суми — намаление на първоначалното задължение.  Когато ефектът от понижаването е предсрочно погасяване на неизплатените задължения, съответните пасиви се докладват с отрицателен знак в съответния времеви интервал, когато са докладвани по позиция 1, и едновременно с положителен знак в съответния времеви интервал, когато задължението стане дължимо, при условие че ефектът от понижаването започва да се прилага към датата на докладване.  Когато ефектът от понижаването е изискване за допълване на обезпечението, се докладва пазарната стойност на изискваното обезпечение с положителен знак в съответния времеви интервал, когато то стане дължимо, при условие че ефектът от понижаването започва да се прилага към датата на докладване.  Когато ефектът от понижаването е промяна в правата за повторно залагане на ценните книжа, получени като обезпечение от контрагенти, се докладва пазарната стойност на съответните ценни книжа с положителен знак в съответния времеви интервал, когато ценните книжа престават да бъдат на разположение на докладващата институция, при условие че ефектът от понижаването започва да се прилага към датата на докладване. |
| 1150-  1290 | **ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ** |
| 1230 | **13 Висококачествени ликвидни активи, приемливи за централната банка — търгуеми активи**  Частта от докладваната по позиции 3.3, 3.4 и 3.5 стойност, която представлява приемливо обезпечение при стандартни операции по поддържане на ликвидността от страна на централна банка, до които институцията има пряк достъп на своето равнище на консолидация.  Когато активите са деноминирани във валута, която е включена в приложението към Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/233 на Комисията като валута, за която централната банка има изключително тясно определение за приемливост, институциите оставят това поле празно. |
| 1241 | **14 Докладвани в 3.6 активи, които не са висококачествени ликвидни активи, приемливи за централната банка**  Сборът на докладваните по позиция 3.6 стойности, които представляват приемливо обезпечение при стандартни операции по поддържане на ликвидността от страна на централна банка, до които институцията има пряк достъп на своето равнище на консолидация.  Когато активите са деноминирани във валута, която е включена в Регламент (ЕС) 2015/233 на Комисията като валута, за която централната банка има изключително тясно определение за допустимост, институциите оставят това поле празно. |
| 1270 | **17 Изходящи потоци от депозити съгласно поведенческия профил**  Докладваната в позиция 1.3 стойност, преразпределена във времевите интервали според поведенческия падеж при сценарий „продължаване на обичайната практика“, използван за целите на управлението на ликвидния риск на докладващата институция. За целите на това поле „продължаване на обичайната практика“ означава ситуация, при която не се предвиждат ликвидни затруднения.  Разпределението отразява „устойчивостта“ на депозитите.  Тази позиция не отразява предвижданията относно бизнес плана и следователно не включва информация, свързана с новите стопански дейности.  Разпределението по времеви интервали следва нивото на детайлност, използвано за вътрешни цели. Следователно не всички времеви интервали трябва да бъдат попълнени. |
| 1280 | **18 Входящи парични потоци от заеми и аванси съгласно поведенческия профил**  Докладваната в позиция 2.2 стойност, преразпределена във времевите интервали според поведенческия падеж при сценарий „продължаване на обичайната практика“, използван за целите на управлението на ликвидния риск на докладващата институция. За целите на това поле „продължаване на обичайната практика“ означава ситуация, при която не се предвиждат ликвидни затруднения.  Тази позиция не отразява предвижданията относно бизнес плана и следователно не включва информация, свързана с новите стопански дейности.  Разпределението по времеви интервали следва нивото на детайлност, използвано за вътрешни цели. Следователно не всички времеви интервали трябва да бъдат попълнени. |
| 1290 | **19 Усвоявания по улеснения с поето задължение съгласно поведенческия профил**  Докладваната в позиция 4.1 стойност, преразпределена във времевите интервали според поведенческото равнище на усвояванията и потребностите от ликвидни средства при сценарий „продължаване на обичайната практика“, използван за целите на управлението на ликвидния риск на докладващата институция. За целите на това поле „продължаване на обичайната практика“ означава ситуация, при която не се предвиждат ликвидни затруднения.  Тази позиция не отразява предвижданията относно бизнес плана и следователно не включва информация, свързана с новите стопански дейности.  Разпределението по времеви интервали следва нивото на детайлност, използвано за вътрешни цели. Следователно не всички времеви интервали трябва да бъдат попълнени. “ |

1. [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233) [↑](#footnote-ref-2)