



EBA/GL/2014/02

---

05 юни 2014 година

---

## Насоки

---

относно оповестяването на показатели за глобално системно значение

# Насоки на ЕБО относно оповестяването на показатели за глобално системно значение

---

## Статут на настоящите насоки

Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията („Регламент за ЕБО“). Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕБО компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.

Насоките отразяват позицията на ЕБО относно подходящите надзорни практики в рамките на Европейската система за финансов надзор или относно това, как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Следователно ЕБО очаква всички компетентни органи и финансови институции, за които са предназначени насоките, да ги спазват. Компетентните органи, за които се прилагат насоките, следва да ги спазват чрез включването им в надзорните си практики както е уместно (напр. чрез изменение на тяхната правна рамка или надзорните процеси), включително в случаите, когато насоките са насочени основно към институциите.

## Изисквания за уведомяване

Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕБО в срок до 30 септември 2014 г. компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, а в противен случай да изложат причините за неспазването им. При липсата на уведомление в рамките на този срок, ЕБО счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията следва да се изпращат чрез подаване на формуляра, предоставен в раздел 5, на адрес [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), при посочване на референция „EBA/GL/2014/02“. Уведомленията се подават от лица, притежаващи необходимите правомощия да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи.

Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО съгласно член 16, параграф 3.

## Дял I - Предмет, обхват и определения

1. Насоките са свързани с годишното оповестяване на стойностите на показателите, използвани за определяне на оценката на институциите в съответствие с методологията за идентифициране на глобални системно значими институции, посочени в член 131 от Директива 2013/36/ЕС. Насоките целят да се гарантира последователно прилагане на техническите стандарти за изпълнение, като определят единните формати и датата за оповестяване, приети съгласно член 441 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и да се насърчи оповестяването от широк спектър от институции, като отчитат изложеността към системен риск. Насоките взимат предвид процеса, договорен от Базелския комитет за банков надзор относно идентифицирането на глобални системно значими институции.
2. Насоките се прилагат за институции майки от ЕС, финансови холдинги майки от ЕС, финансови холдинги майки със смесена дейност от ЕС и институции, които не са дъщерни дружества на институция майка от ЕС или финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС („съответни субекти“), за които експозицията, използвана при изчисляване на коефициента на ливъридж надвишава 200 милиарда евро чрез използването на подходящ валутен курс, който отчита референтния валутен курс, публикуван от Европейската централна банка, приложим в края на финансовата година и международните стандарти, и до компетентните органи по смисъла на член 4, параграф 40 от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително Европейската централна банка по отношение на въпроси, свързани със задачите ѝ по силата на Регламент (ЕС) № 1024/2013.

## Дял II- Изисквания относно оповестяването от институциите

3. Компетентните органи следва да гарантират, че съответните субекти оповестяват публично стойностите на показателите, използвани за определяне на оценката на институциите на годишна база и в съответствие с методологията за идентифициране, посочена в член 131 от Директива 2013/36/ЕС.
4. Компетентните органи следва да гарантират, че оповестяването е извършено чрез използването на електронния образец, публикуван за тази цел на уебсайта на ЕБО и в съответствие с техническите стандарти за изпълнение, приети съгласно член 441 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като взимат предвид инструкциите, посочени в приложението към насоките. В резултат на прилагането на тези технически стандарти за изпълнение, съответните субекти следва публично да оповестят финансовата информация към края на годината не по-късно от четири месеца след края на всяка финансова година. Компетентните органи могат да разрешат на съответните субекти, чийто край на финансова година не съвпада с 31 декември, да отчетат стойностите на показателя на базата на тяхното състояние най-близо до датата 31 декември. Във всеки случай, оповестяването на информацията следва да се извърши не по-късно от 31 юли, за първи път през 2014 г.
5. Компетентните органи следва да гарантират, че стойностите на показателя са идентични с тези, подадени до Базелския комитет за банков надзор.

## Дял III- Съобщаване на оповестените стойности на показателите

6. Съответните субекти следва да публикуват своите образци на уебсайтове си. Доколкото е възможно, тези образци също следва да бъдат включени в документа, съдържащ информацията, изисквана съгласно осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 от 26 юни 2013 г., или въпросният документ следва да съдържа референция към уебсайта, където са оповестени образците.
7. Компетентните органи следва да предоставят на ЕБО стойностите на показателите, когато те са публично оповестени във формата, изискван от техническите стандарти за изпълнение, приети съгласно член 441 от Регламент (ЕС) № 575/2013 с цел централизиране на данните на уебсайта на ЕБО.

## Дял IV- Заключение разпоредби и прилагане

8. Насоките се прилагат след тяхното публикуване на уебсайта на ЕБО.
9. Компетентните органи следва да уведомят ЕБО дали те и съответните субекти в тяхната юрисдикция спазват изискванията за оповестяване, включени в Дял II.

## Приложение 1 – Инструкции за попълване на образца за оповестяване в съответствие с ТСИ съгласно член 441 от Регламент (ЕС) № 575/2013

1. Данните се изискват за всички събрани измерители.
2. Когато съществуват ограничения за данните, могат да се използват количествени данни на базата на полагане на оптимални усилия. В случай на съмнение, следва да се проведе консултация с компетентния орган как да се процедира. Когато са използвани приблизителни оценки, колоната „Коментари“ следва да съдържа думата „приблизително оценени“.
3. На клетките може да бъде дадена стойност нула, ако е приложим един от следните два случая:
  - а) Дейността на отчетната група относно поискания измерител наистина е нула. В този случай, колоната „Коментари“ следва да съдържа думите „потвърдена нула“.
  - б) Поисканата стойност не може да бъде осигурена поради недостатъчно ниво на детайлност, но е включена в отделен ред в рамките на същия панел. В този случай, колоната „Коментари“ следва да съдържа думите „Липса на разбивка“, и информацията относно местоположението на общата цифра следва да бъде посочена в колона „Коментари“.
4. При никакви обстоятелства не би трябвало да бъде въвеждан текст (напр. „неприложим“ или „ниито един“) в клетка с данни.
5. Институциите са свободни да изберат използваната отчетна валута, но ЕБО препоръчва да се ползва същата валута, използвана за подаване на подобна информация до Базелския комитет за банков надзор. По подобен начин използваният валутен курс следва да бъде същият. Отчетната валута следва да бъде използвана за всички стойности в шаблона, с изключение на данните, свързани с плащания в панел D1, които се отчитат чрез използването на оригиналната валута на плащането.
6. Институциите следва също да посочат единицата, използвана за отчитане (1, 1,000 или 1,000,000). Същата единица следва да се използва за всички суми. Това важи също за данните, свързани с плащанията панел D1. При избора на отчетна единица следва да се има предвид, че в работния лист всички суми се показват като цели числа.
7. Данните следва да бъдат отчетени към края на финансовата година най-близо до края на месец декември, т.е. финансовата година и попадат в периода 1 юли от година X до 30 юни от година X+1. Съответните субекти, чиято финансова година приключва на 30 юни, следва да договорят с компетентния орган и ЕБО използването на междинни данни на базата на тяхното състояние към края на декември, а не данни към края на финансовата година, ако с това се изпълнява целта да бъдат отчитани данните най-близо до края на месец декември.
8. Някои позиции с данни изискват обобщаване на дейността през отчетната година, която е дефинирана като дванайсетте месеца, непосредствено предшестващи отчетната дата.

## Шаблон за данните

## Раздел 1, позиции 1.а - 1.з: Обща информация

Позиция	Наименование	Описание
1.б(1)	Отчетна дата	Изберете датата, към която са отчетени всички данни.
1.б(2)	Отчетна валута (ISO код)	ISO код от три символа за валута
1.б(4)	Единица (1, 1000, 1000000)	Единиците, в които са отчетени резултатите
1.б(5)	Счетоводен стандарт	Използван счетоводен стандарт (напр. МСФО, Общоприетите счетоводни принципи на САЩ)
1.б(6)	Местоположение на публичното оповестяване	Местоположението, където се оповестяват публично стойностите на G-SII показателя. Ако информацията е налична на уебсайт, включете съответния URL адрес.

## Раздел 2, позиции 2.а - 2.н: Балансови позиции

Показателят за размер, посочен по-долу е предвиден да съответства на общата стойност на експозициите, дефинирана за използване в коефициента на ливъридж по Базел III към декември 2012 г. Общите експозиции (позиция 2.о) в MPG отчетния образец НЕ съответстват на клетка J128 в работния лист за коефициента на ливъридж на версия 2.6 от образца за отчет на мониторинга на изпълнението на Базел III, тъй като формулата е обновена след събирането на данните за декември 2012 г. Имайте предвид, че следва да бъдат включени всички позиции, без значение дали са в търговския или банковия портфейл. Приложение 1 предоставя допълнителна информация относно референциите към образца за отчет на мониторинга на изпълнението на Базел III.

Позиция	Наименование	Описание
2.а	Експозицията към контрагента по договори за деривати	<p>Отчита се рисковата експозиция към контрагента по договори за деривати след прилагане на регулаторните стандарти за нетиране, основаващи се на рамката Базел II (а не на счетоводните правила за нетиране). Данните не би трябвало да включват каквито и да е други ефекти от редуциране на кредитния риск. Следва да бъдат включени всички извънборсови деривати, борсови деривати или деривати, търгувани с използване на централен контрагент (ЦК).</p> <p>Полученото обезпечение (независимо дали е парично или непарично) не следва да се нетира срещу (нетна) дериватна позиция (нетната дериватна позиция е (положителната) разлика между положителните и отрицателните справедливи стойности на дериватите при нетиране). Когато приложимите счетоводни стандарти разрешават на институцията да нетира задължения (да върне парично обезпечение) от кореспондиращия дериватен актив, институцията следва първо да изчисли брутната стойност на дериватния актив преди изчисляването на нетните разходи за замяна във формулата в параграфи 186 и 187 от рамката Базел II (които предоставят формулата за изчисляването на кредитния риск на контрагента съгласно метода на текущата експозиция). Като използват същата формула, всички институции следва да определят стойност на коригираната за променливост сума на обезпечението (CO) от нула.</p> <p>Ако сделка за деривати не е обхваната съгласно отговарящо на изискванията на Базел II споразумение за нетиране, сумата на дериватната експозиция следва да бъде отчетена на брутна</p>

		основа.
2.б	Брутна стойност на сделките за финансиране с ценни книжа (СФЦК)	Отчита се брутната стойност (като се приспадат специфичните провизии и корекции на стойността) на СФЦК (СФЦК включват трансакции като репо-сделки, обратни репо сделки, предоставяне/получаване в заем на ценни книжа, и маржин кредитни сделки, при които стойността на сделката зависи от пазарните оценки и самата сделка често е подчинена на маржин споразумения), като се предполага, че няма счетоводно нетиране или ефекти от редуциране на кредитния риск. СФЦК следва да бъдат отчетени без признаване на счетоводното нетиране на (парични) задължения срещу (парични) вземания, както е разрешено съгласно съответните счетоводни стандарти. В случай че съответните счетоводни стандарти изискват институциите да признаят като актив ценната книга, получена в СФЦК, стойността на подобна ценна книга трябва да бъде отчетена в позиция 2.г(1). Следва да бъдат включени всички СФЦК, търгувани извънборсово, борсово и посредством ЦК.
2.в	Експозиция към контрагента по СФЦК	Отчита се експозицията към контрагента по СФЦК. Данните не следва да включват каквито и да е други ефекти от редуцирането на кредитния риск. Следва да бъдат включени всички СФЦК, търгувани извънборсово, борсово и посредством ЦК. За СФЦК, стойността на експозицията към контрагента се определя като общата сума на справедливата стойност на ценните книжа и паричните средства, предоставени като заем на контрагент за всички сделки, включени в отговарящо на изискванията на Базел II споразумение за нетиране (отговарящо на изискванията споразумение за нетиране е споразумение за нетиране, което отговаря на изискванията съгласно параграфи 173 и 174 от рамката Базел II), минус общата сума на справедливата стойност на паричните средства и ценните книжа, получени от контрагента за тези сделки, с долна граница нула (институциите следва да приложат следната част от формулата, както е посочено в параграф 176: $E^* = \max \{0, [(\Sigma(E) - \Sigma(C))]\}$ ). Следователно, за обхвата на коефициента на ливъридж, процентните намаления за $E_s$ (нетната позиция в дадена ценна книга) и $E_f$ (нетната позиция във валута) не би трябвало да се взимат предвид. Когато липсва отговарящо на изискванията на Базел II споразумение за нетиране, стойността на експозицията към контрагента по СФЦК се изчислява за всяка сделка по отделно (т.е. всяка СФЦК се третира като собствена нетираща съвкупност).
2.г	Други активи	Отчита се стойността на всички други активи, които не са конкретно идентифицирани в който и да е от редовете по-горе (напр. ликвидни активи, както са определени съгласно коефициента на ликвидно покритие, експозициите към собствени схеми за секюритизация, които отговарят на счетоводните критерии за отписване и които не са консолидирани в баланса на институцията, секюритизирани експозиции, които не отговарят на счетоводните критерии за отписване или които са консолидирани в баланса на институцията, неуспешни и неприключени сделки, и по-общо всички други счетоводни активи, невключени в дериватни или СФЦК позиции). Това включва всеки инструмент (включително парични средства), получен в заем или предоставен в заем в СФЦК, когато е отчетен в счетоводния баланс. Данните се посочват като се използват счетоводни стойности (т.е. приспадат се специфичните провизии и корекциите на стойността), като се предполага, че няма счетоводно нетиране или ефекти за редуциране на кредитния риск (т.е. стойностите

		не следва да са брутни).
2.г(1)	Ценни книжа, получени по СФЦК, които са признати за актив	Отчита се стойността на ценните книжа, получени по СФЦК, които са признати за актив съгласно приложимите счетоводни стандарти. Например, съгласно Общоприетите счетоводни принципи на САЩ, прехвърлителят на ценна книга трябва да признае ценната книга, получена в сделка за заемане на ценни книжа като актив, ако прехвърлителят има правото да използва ценната книга, но не го е направил.
2.е	Потенциална бъдеща експозиция по договори за деривати – Метод 1	Отчита се потенциалната бъдеща експозиция на дериватите, когато се прилагат метода на текущата експозиция и стандартите за нетиране съгласно Базел II. Данните не би трябвало да включват какъвто и да е ефект от редуциране на кредитния риск освен регулаторно нетиране. Добавката за кредитни деривати следва да се изчисли съгласно параграф 707, включително бележката под линия. Това означава, че добавката за продаден суап за кредитно неизпълнение (СКН), обект на приключване, следва да има за максимална горна граница неплатените премии, а добавката за продаден СКН, който не подлежи на приключване, не би трябвало да се включва. Параграф 707 следва да се прилага за всички кредитни деривати, независимо дали са включени в банковия или в търговския портфейл. При изчисляване на добавката за нетирани трансакции (ANet във формулата в параграф 96, подточка iv) от приложение IV от рамката Базел II), банките не би трябвало да отчитат в нетната размяна себестойността на полученото обезпечение, без значение от третирането на обезпечението по приложимите счетоводни стандарти.
2.ж	Условна стойност на задбалансови позиции с 0% кредитен конверсионен фактор (ККФ)	Отчита се условната стойност на задбалансовите позиции, които биха получили 0% кредитен конверсионен фактор (ККФ), по стандартизирания подход за кредитен риск в рамката Базел II, т.е. ангажименти, които са безусловно отменяеми по всяко време от банката без предварително уведомление (БОА), или които ефективно предвиждат автоматична отмяна поради влошаване на кредитоспособността на кредитополучателя (вижте параграф 83 от рамката Базел II и бележката под линия към този параграф). Следва да се има предвид че сборът от редове 3г и 3д не е равен на ред 3в, тъй като последният включва ангажименти, които ефективно предвиждат автоматична отмяна поради влошаване кредитоспособността на кредитополучателя, но не са БОА.
2.ж(1)	Безусловно отменяеми ангажименти по кредитни карти	Отчита се условната стойност на ангажиментите по кредитни карти, които са безусловно отменяеми по всяко време от банката без предварително уведомление (БОА), които биха получили 0% ККФ по стандартизирания подход за кредитен риск. Ангажиментите по кредитни карти, които ефективно предвиждат автоматична отмяна поради влошаване кредитоспособността на кредитополучателя, но не са БОА не би трябвало да бъдат включвани в този ред.
2.ж(2)	Други безусловно отменяеми ангажименти	Отчита се условната стойност на други ангажименти, които са безусловно отменяеми по всяко време от банката без предварително уведомление, които биха получили 0% ККФ съгласно стандартизирания подход за кредитен риск. Ангажиментите, които ефективно предвиждат автоматична отмяна поради влошаване кредитоспособността на кредитополучателя, но не са БОА не би трябвало да бъдат включвани в този ред.



2.з	Условна стойност на задбалансови позиции с 20% ККФ	Отчита се условната стойност на задбалансовите позиции, които биха получили 20% ККФ по стандартизирания подход за кредитен риск (вижте параграфи 83 и 85 от рамката Базел II и бележката под линия към параграф 83).
2.и	Условна стойност на задбалансови позиции с 50% ККФ	Отчита се условната стойност на задбалансовите позиции, които биха получили 50% ККФ по стандартизирания подход за кредитен риск (вижте параграф 83, параграф 84, подточка ii) и параграф 84, подточка iii) от рамката Базел II). Това включва ликвидни улеснения и други ангажменти към схеми за секюритизация, включващи промените съгласно Подобренията към рамката Базел II <sup>1</sup> , т.е. ККФ за всички приемливи ликвидни улеснения в рамката за секюритизация е 50% без значение на падежа. Задбалансовите експозиции към инициирани секюритизации следва да бъдат включени само ако секюритизациите изпълняват счетоводните критерии за отписване (за избягване на двойно отчитане).
2.й	Условна стойност на задбалансови позиции със 100% ККФ	Отчита се условната стойност на задбалансовите позиции, които биха получили 100% ККФ по стандартизирания подход за кредитен риск (вижте параграф 83, подточка i), параграф 83, подточка ii), параграф 84 и параграф 84, подточка i) от рамката Базел II). Това включва ликвидни улеснения и други ангажменти към секюритизации, включващи промените съгласно Подобренията към рамката Базел II. Задбалансовите експозиции към инициирани секюритизации следва да бъдат включени само ако секюритизациите изпълняват счетоводните критерии за отписване и не са консолидирани в баланса на банката (за избягване на двойно отчитане).
2.л	Предприятия, които се консолидират за счетоводни цели, но не и за регулаторни цели	Отчитат се експозициите на предприятия (финансови, за секюритизация и търговски), които са консолидирани за счетоводни цели, но не и за регулаторни цели. При определяне на стойността на експозицията на всеки тип субекти, се прилагат следните критерии. 1. Експозициите на финансови предприятия следва да бъдат определени в съответствие с параграфи 157 -164 от рамката Базел III и след това се разпределят на пропорционална основа при включването им в експозицията, използвана за изчисляване на коефициента на ливъридж съгласно параграф 156. <sup>2</sup> Допускането е, че банка А е закупила 75% от дружество В, в което се инвестира по балансова стойност и че собственият капитал на дружеството, в което се инвестира е 4 (т.е. стойността на инвестицията на банка А е 3 и има малцинствено участие в размер на 1). Допуска се също така, че общата сума на експозицията на дружество В, в което се инвестира (определена съгласно параграфи 157 - 164 от рамката Базел III) е 40 и че 2.2 от инвестицията на дружество А в дружество В трябва да бъде приспадната от базовия собствен капитал от първи ред на банка А съгласно параграфи 84 - 89 от рамката Базел III. На базата на тези допускания, частта от капитала на дружеството, в което се инвестира (като се приспадне малцинственото участие), която е

<sup>1</sup> Документът може да се намери на: [www.bis.org/pub/bcbs157.pdf](http://www.bis.org/pub/bcbs157.pdf).

<sup>2</sup> Параграф 156 гласи: "Съгласно третирането, посочено в параграфи 84 - 89, когато финансов субект е включен в счетоводната консолидация, но не и в регулаторната консолидация, инвестициите в капитала на тези субекти се изисква да бъдат приспаднати, доколкото те надвишават определени прагове. За гарантиране, че капиталът и експозициите са измерени последователно за целите на коефициента на ливъридж, активите на подобни субекти включени в счетоводната консолидация следва да бъдат изключени от мярката на експозицията пропорционално на капитала, който е изключен съгласно параграфи 84 - 89."

		<p>включена в капитала на банка А е 26.7% – т.е. <math>1 - [2.2 / (4 - 1)]</math>. Следователно, банка А следва да включи 26.7% от стойността на експозицията на дружеството, в което се инвестира, чийто размер е 10.7 (26.7% от 40).</p> <p>2. Експозициите на дружества за секюритизация следва да бъдат определени в съответствие с параграфи 157 — 164 от рамката Базел III и след това включени в експозицията, използвана за изчисляване на коефициента на ливъридж в тяхната цялост.</p> <p>3. Експозициите на търговските дружества следва да бъдат определени в съответствие с параграфи 157 — 164 от рамката Базел III и след това включени в експозицията, използвана за изчисляване на коефициента на ливъридж в тяхната цялост.</p>
2.л(1)	Балансови активи	Отчита се общата стойност на балансовите активи за субекти, консолидирани за счетоводни цели, но не и за регулаторни цели.
2.л(2)	Потенциална бъдеща експозиция по договори за деривати	Отчита се потенциалната бъдеща експозиция на деривати, като се прилага метода на текущата експозиция и стандартите за нетиране съгласно Базел II за субекти, консолидирани за счетоводни цели, но не и за регулаторни цели.
2.л(3)	Безусловно отменяеми ангажименти	Отчита се условната стойност на безусловно отменяемите ангажименти за субекти, консолидирани за счетоводни цели, но не и за регулаторни цели.
2.л(4)	Други задбалансови ангажименти	Отчита се условната стойност на други задбалансови ангажименти за субекти, консолидирани за счетоводни цели, но не и за регулаторни цели.
2.л(5)	Стойност на инвестицията в консолидирани субекти	Отчита се счетоводната стойност на инвестицията в консолидирани субекти. За финансови субекти следва да бъде включена само частта от инвестицията, неприпадната от капитала на банките. За инвестиции в търговски субекти и секюритизация, следва да бъде включена пълната стойност на инвестицията.
2.м	Регулаторни корекции	Отчита се стойността на регулаторните корекции, както са попълнени в работния лист за коефициента на ливъридж в образеца за отчет на мониторинга на изпълнение съгласно Базел III. Тази стойност включва корекциите на капитала от първи ред и базовия собствен капитал от първи ред в хипотеза на напълно въведена рамка Базел III.
2.н(1)	Вземания за парично обезпечение при сделки с деривати	Отчитат се нетните вземания за парично обезпечение на банката в резултат на нетното задължение на банката за отговарящи на изискванията сделки с деривати, покрити от писмени, правно валидни споразумения за нетиране, при които експозициите в деривати се оценяват по пазарна стойност ежедневно и са подчинени на изисквания за поддържане на ежедневен марж (марж на отклонение). Банките, на които е разрешено, съгласно приложимите счетоводни стандарти, да нетират вземането за парично обезпечение срещу свързания дериватен пасив (отрицателна справедлива стойност) и които изберат да го направят, трябва да извършват нетирането в обратен ред и да отчетат нетно парично вземане. Така тази позиция следва да обхваща стойността на цялото парично обезпечение при сделки с деривати, което намалява балансовите активи на банката съгласно приложимата счетоводна рамка.
2.н(2)	Нетна условна стойност на кредитни деривати	Отчита се общата условна стойност на продадената кредитна защита минус сумата на отговарящата на изискванията закупена кредитна защита. Закупен кредитен дериват отговаря на изискванията за приспадане, ако покрива същото базов референтно лице като продадената защита и има падеж, равен или по-голям от падежа на тази защита (т.е. не съществува несъответствие в падежите между продадената и закупената

		<p>защита). Референтните лица са едни и същи, само ако се отнасят до същото юридическо лице и ниво на подчиненост. Включват се кредитни деривати от банковия портфейл и търговския портфейл.</p> <p>Закупената защита по група от референтни дружества може да се прихване със защитата, продадена за отделни референтни лица, ако закупената защита е икономически еквивалентна на закупуването на защита по отделно за всеки от отделните лица в групата (например, такъв би бил случая, ако банка трябва да закупи защита върху цяла структура за секюритизация за прихващане на продадена защита върху един транш от същата секюритизация). Ако банка закупи защита за група от референтни лица, но кредитната защита не покрива цялата група (т.е. защитата покрива само подгрупа от групата, както в случая на кредитен дериват за n-то изпълнение или транш от секюритизация), тогава прихващането не е разрешено за продадена защита върху отделни референтни лица. Все пак, подобна закупена защита може да прихваща продадена защита върху група, само ако закупената защита покрива цялата подгрупа на групата, върху която е продадена защитата. С други думи, прихващането може да бъде признато единствено, когато групата от референтни лица и нивото на подчиненост в двете сделки са идентични.</p>
2.н(3)	Нетна условна стойност на кредитни деривати за субектите в позиция 2.л.	Отчита се нетна условна стойност на кредитни деривати за субекти, консолидирани за счетоводни цели, но не за регулаторни цели. Нетната експозиция следва да бъде определена съгласно критериите, посочени в позиция 2.н (2).
2.н(4)	Балансови и задбалансови експозиции между субекти, включени в точка 2.л.	Отчитат се балансовите и задбалансовите експозиции на всеки субект към другите субекти, консолидирани за счетоводни цели, но не за регулаторни цели. Експозицията следва да бъде определена съгласно критериите, посочени в позиции 2.а — 2.й, с едно изключение: Безусловно отменяемите ангажименти следва да бъдат включени след прилагане на 10% кредитен конверсионен фактор.
2.н(5)	Балансови и задбалансови експозиции на субекти, включени в точка 2.л., към субекти, консолидирани за регулаторни цели	Отчитат се балансовите и задбалансовите експозиции на всеки субект, консолидиран за счетоводни цели, но не за регулаторни цели към субекти, консолидирани за регулаторни цели. Експозицията следва да бъде определена съгласно критериите, посочени в позиции 2.а — 2.й, с едно изключение: Безусловно отменяемите ангажименти следва да бъдат включени след прилагане на 10% кредитен конверсионен фактор.
2.н(6)	Балансови и задбалансови експозиции на субекти, консолидирани за регулаторни цели, към субекти включени в точка 2.л.	Отчитат се балансовите и задбалансовите експозиции на всеки субект, консолидиран за регулаторни цели, към субекти, консолидирани за счетоводни цели. Експозицията следва да бъде определена съгласно критериите, посочени в позиции 2.а — 2.й, с едно изключение: Безусловно отменяемите ангажименти следва да бъдат включени след прилагане на 10% кредитен конверсионен фактор. Експозициите към финансови субекти трябва да бъдат разпределени пропорционално съгласно параграф 156 (вижте инструкциите за позиция 2.л).
2.н(7)	Общо експозиции за изчисляване на коефициент на ливъридж (определение от януари 2014 г.)	Посочва се общата експозиция както се изисква в рамката на Базел III за коефициента на ливъридж от януари 2014 г. <sup>3</sup> Тази стойност може да бъде изчислена посредством използването на версия (v2.7) от декември 2013 г. на Наръчника за мониторинг съгласно Базел III.

<sup>3</sup> Вижте <https://www.bis.org/publ/bcbs270.pdf>.

## Раздел 3, позиции 3.а - 3.д: Активи в рамките на финансовата система

За целите на показателите за свързаност, финансовите институции се определят като включващи банки (и други приемащи депозити институции), банкови холдингови дружества, дружества, извършващи търговия с ценни книжа, застрахователни дружества, взаимни фондове, хедж фондове, пенсионни фондове, инвестиционни банки и централни контрагенти (ЦК). Изключват се централните банки и други органи от публичния сектор (например многостранни банки за развитие), но се включват държавните търговски банки. Раздели 3 и 4 са свързани с вътрешно финансовата дейност. Раздел 5 обхваща ценните книжа, емитирани от съответното дружество.

Позиция	Наименование	Описание
3.а	Средства, депозирани в други финансови институции, или предоставени им в заем	Отчитат се всички средства, депозирани в други финансови институции, или предоставени им в заем (напр. финансови институции извън отчетната група). Кредитирането следва да включва всички форми на срочно/револвиращо кредитиране, акцепти на други банки, и друго отпускане на кредит на финансови институции. Не се включват търговските ценни книжа, които се отчитат в позиция 3.в(4). Депозитите следва да включват вземания от финансови институции. Включват се депозитни сертификати, но не се включват маржин сметки.
3.а(1)	Депозитни сертификати	Отчита се общата стойност на държаните депозитни сертификати от несвързани финансови институции, както са посочени в позиция 3.а.
3.б	Неусвоени кредитни линии, отпуснати на други финансови институции	Отчита се номиналната стойност на всички неусвоени кредитни линии, отпуснати на други финансови институции.
3.в	Притежавани ценни книжа, емитирани от други финансови институции	Тази позиция следва да отразява всички притежавани ценни книжа, емитирани от други финансови институции. Общо притежаваните ценни книжа следва да бъдат отчетени по справедлива стойност за ценните книжа, класифицирани като държани за търгуване и на разположение за продажба. Ценните книжа, държани до падеж следва да бъдат отчетени по амортизирана стойност. Не се отчитат продукти, при които институцията емитент не предоставя подкрепа за актива (напр. ценни книжа, обезпечени с активи). Ако няма разбивка за една или повече от тези стойности, клетката(ите) се попълват с „0“ като неналична стойност(и) и се посочва наличната сума в един от другите редове на панела. Частта за коментари за реда с наличния сбор следва да посочва кои подкатегории са включени.
3.в(1)	Обезпечени дългови ценни книжа	Отчитат се всички притежавани обезпечени дългови ценни книжа (напр. покрити облигации).
3.в(2)	Първостепенни необезпечени дългови ценни книжа	Отчитат се всички притежавани първостепенни необезпечени дългови ценни книжа.
3.в(3)	Подчинени дългови ценни книжа	Отчитат се всички притежавани подчинени дългови ценни книжа.
3.в(4)	Търговски ценни книжа	Отчитат се всички притежавани търговски ценни книжа на несвързани финансови институции.
3.в(5)	Акции (включително обикновени и преференциални акции по номинална стойност и с премия)	Отчитат се общо притежаваните акции, включително обикновени и привилегирани акции.
3.в(6)	Нетиране на къси позиции във връзка с определени притежавани акции, включени	Отчита се справедливата стойност на пасивите на отчетната група в резултат на къси позиции, държани срещу притежавани

	в позиция 3.в(5)	акции, включени в позиция 3.в(5).
3.г	Нетна положителна текуща експозиция по сделки за финансиране с ценни книжа с други финансови институции	<p>Следва да се включи следното: а) нетна положителна експозиция в обратна репо сделка, при която стойността на предоставените парични средства надвишава справедливата стойност на получените ценни книжа; б) нетна положителна експозиция в репо-сделка, при която справедливата стойност на предоставените ценни книжа надвишава стойността на получените парични средства; в) нетна положителна експозиция от ценни книжа, предоставени в заем, при която справедливата стойност на предоставените в заем ценни книжа надвишава стойността на полученото парично обезпечение (или справедливата стойност на полученото непарично обезпечение); и г) нетна положителна експозиция в заети ценни книжа, при която стойността на предоставеното парично обезпечение (или справедливата стойност на предоставеното непарично обезпечение) надвишава справедливата стойност на заетите ценни книжа.</p> <p>Отчетената стойност не следва да отразява сумите, записани в баланса. По-скоро, тя представлява една законно дължима сума за нетираща съвкупност. Нетирание следва да се използва единствено, когато сделките са покрити от правно валидно споразумение за нетиране (вижте параграф 173 от рамката Базел II). Когато тези критерии не са изпълнени, следва да бъде отчетена брутната балансова стойност. Не се включват conduit кредитни операции, при които институцията е в ролята на посредник (conduit).</p> <p>Когато трябва да бъдат използвани балансови стойности (т.е. за трансакции, които не са покрити от приемливо споразумение за нетиране), банките следва да се базират на счетоводния стандарт, който са определили в позиция 1б(5).</p>
3.д	Извънборсови деривати с други финансови институции, които имат нетна положителна справедливата стойност	
3.д(1)	Нетна положителна справедлива стойност (включително на обезпечение, ако е покрито от Рамково споразумение за нетиране)	<p>Отчита се сумата на нетната положителна справедлива стойност на нетираните експозиции в извънборсови деривати, само когато са правно валидни и в съответствие с регулаторните правила за нетиране на Базел II (т.е. ясно определени, правно валидни нетиращи съвкупности или групи). Следва да бъдат включени само нетиращите съвкупности с положителна стойност. Нетиращите съвкупности, при които нетният резултат е отрицателен следва да бъдат обхванати в позиция 4.д(1). Базел II определя нетиращите съвкупности в приложение 4 от рамката Базел II. Държаното обезпечение се включва, само ако е покрито от Рамково споразумение за нетиране (т.е. съгласно правно валидни приложения за кредитна подкрепа (ПКП)). Ако е приложимо, противостоящи позиции в обезпечения се нетират (напр. предоставен първоначален марж с притежаван марж на отклонение). Нетната позиция на обезпечението се приспада от основното задължение, само ако тя намалява цялостната експозиция. Ако нетното обезпечение надвишава задължението за плащане, дължимо към банката, за нетиращата съвкупност се записва справедлива стойност нула.</p>
3.д(2)	Потенциална бъдеща експозиция	<p>Отчита се сумата на потенциалната бъдеща експозиция (ПБЕ), изчислена чрез използването на метода на текущата експозиция, за дериватите, включени в позиция 3.д(1). Включва се ПБЕ за всички нетиращи съвкупности със справедлива стойност нула.</p>

--	--	--

Раздел 4, позиции 4.а - 4.ж: Задължения в рамките на финансовата система

Позиция	Наименование	Описание
4.а	Депозити, дължими на депозитни институции	Отчитат се общо депозитите, дължими на (т.е. депозирани от) депозитни институции.
4.б	Депозити, дължими на недепозитни финансови институции	Отчитат се общо депозитите, дължими на недепозитни финансови институции.
4.в	Неусвоени кредитни линии, получени от други финансови институции	Отчита се номиналната стойност на всички неусвоени кредитни линии, получени от други финансови институции.
4.г	Нетна отрицателна текуща експозиция на сделки за финансиране с ценни книжа с други финансови институции	<p>Следва да се включат: а) нетна отрицателна експозиция в обратна репо сделка, при която справедливата стойност на получените ценни книжа надвишава стойността на предоставените парични средства; б) нетна отрицателна експозиция в репо-сделка, при която стойността на получените парични средства надвишава справедливата стойност на предоставените ценни книжа; в) нетна отрицателна експозиция на предоставени в заем ценни книжа, при която стойността на полученото парично обезпечение (или справедливата стойност на получено непарично обезпечение) надвишава справедливата стойност на предоставените в заем ценни книжа; г) нетна отрицателна експозиция в заети ценни книжа, при която справедливата стойност на заетите ценни книжа надвишава стойността на предоставеното парично обезпечение (или справедливата стойност на предоставеното непарично обезпечение). Отчетената стойност не е следва да отразява сумите, записани в баланса; по-скоро, тя представлява една законно дължима сума за нетираща съвкупност. Нетирането следва да бъде използвано единствено, когато сделките са покрити от правно валидно споразумение за нетиране (вижте параграф 173 от рамката Базел II). Когато тези критерии не са изпълнени, следва да бъде отчетена брутна балансова стойност. Не се включват кредитни операции с посредничество (conduit).</p> <p>Когато трябва да бъдат използвани балансови стойности (т.е. за трансакции, които не са покрити от приемливо споразумение за нетиране), банките следва да се базират на счетоводния стандарт, който са посочили в позиция 1.б(5).</p>
4.д(1)	Нетна отрицателна справедлива стойност (включително предоставено обезпечение, ако е в рамките на Рамково споразумение за нетиране)	<p>Отчита се сумата на нетната справедлива стойност на нетирани задължения за извънборсови деривати, само когато са правно валидни и в съответствие с регулаторните правила за нетиране на Базел II (т.е. ясно посочени, правно валидни нетиращи съвкупности или групи). Само нетиращите съвкупности с отрицателна стойност следва да бъдат включени тук.</p> <p>Нетиращите съвкупности, където нетният резултат е положителен, следва да бъдат обхванати в позиция 3.д (1). Базел II дефинира нетиращите съвкупности в приложение 4 от рамката Базел II. Предоставеното обезпечение се включва, ако е в рамките на Рамково споразумение за нетиране (т.е. в съответствие с правно валидни приложения за кредитна подкрепа (ПКП)). Ако е приложимо, противостоящите позиции в обезпеченията се нетират (напр. държан първоначален марж с предоставен марж на отклонение). Нетната позиция на обезпечението се приспада от основното задължение, само ако намалява цялостната експозиция. Ако нетното обезпечение</p>

		надвишава задължението за плащане, дължимо към контрагента, справедливата стойност за нетиращата съвкупност е нула.
4.д(2)	Потенциална бъдеща експозиция (ПБЕ)	Отчита се сумата на ПБЕ, изчислена чрез използването на метода на текущата експозиция, за дериватите, включени в позиция 4.д(1).
4.е(1)	Средства, получени в заем от други финансови институции	Отчита се сумата на средствата, получени в заем от други финансови институции (т.е. финансови институции извън отчетната група). Включват се средствата, получени в заем от депозитни и недепозитни институции. Не се включват търговски ценни книжа.
4.е(2)	Депозитни сертификати, включени в позиции 4.а и 4.б	Отчита се стойността на депозитните сертификати, включени в позиции 4.а и 4.б.

#### Раздел 5, позиции 5.а - 5.з: Текущ размер на ценните книжа

Компонентите по-долу следва да отразяват текущия размер на ценните книжа, емитирани от отчетната единица. Не се прави разграничение между вътрешно-финансова и друга дейност. Не се отчитат продукти, при които доходът на актива не зависи от отчетната институция (напр. ценни книжа, обезпечени с активи).

Ако няма налична разбивка за една или повече от тези стойности, клетката(ите) се попълват с „0“ като неналична стойност(и) и наличната сума се посочва в един от другите редове на панела. Разделът за коментари за реда с наличната сума следва да посочва кои подкатегории са включени.

Позиция	Наименование	Описание
5.а	Обезпечени дългови ценни книжа	Отчита се текущата стойност на всички обезпечени дългови ценни книжа (напр. покрити облигации), емитирани от съответното дружество.
5.б	Първостепенни необезпечени дългови ценни книжа	Отчита се текущата балансова стойност на всички първостепенни необезпечени дългови ценни книжа, емитирани от съответното дружество.
5.в	Подчинени дългови ценни книжа	Отчита се текущата балансова стойност на всички подчинени дългови ценни книжа, емитирани от съответното дружество.
5.г	Търговски ценни книжа	Отчита се текущата балансова стойност на всички търговски ценни книжа, емитирани от отчетната група.
5.д	Депозитни сертификати	Отчита се текущата балансова стойност на всички депозитни сертификати, емитирани от отчетната група.
5.е	Обикновени акции	Отчита се текущата справедлива стойност на всички обикновени акции, емитирани от отчетната група. Не се включват сертификати на взаимоспомагателни банки. Също така, не се включва текущата стойност на акциите, за които не е налична пазарна цена, тъй като те са обхванати отделно в позиция 5.з.(1).
5.ж	Преференциални акции и други форми на подчинено финансиране, които не са обхванати в позиция 5.в.	Отчита се текущата справедлива стойност на всички привилегирани акции, емитирани от отчетната група. Включват се също всички други форми на подчинено финансиране, необхванати в позиция 5.в. Не се включва текущата стойност на акциите, за които не е налична пазарна цена, тъй като те са обхванати отделно в позиция 5.з.(1).
5.з(1)	Балансова стойност на акции, чиято пазарна цена не е на разположение	Отчита се балансовата стойност на акции, включително обикновени и привилегирани (премийни) акции, за които не е налична пазарна цена. Не се включват сертификати на взаимоспомагателни банки.

## Раздел 6, позиции 6.a - 6.м: Платежна дейност

Позиция	Наименование	Описание
6.a - 6.м 6.м(1) - (3)	Плащания, направени през отчетната година (с изключение на плащанията в рамките на групата)	<p>Отчита се брутната стойност на всички парични плащания, изпратени от отчетната група посредством платежни системи, обработващи трансакции с големи стойности, заедно с брутната стойност на всички парични плащания, изпратени чрез банка кореспондент (напр. чрез използването на кореспондентска или ностро сметка), през отчетната година във всяка посочена валута. Всички плащания, изпратени чрез банка кореспондент, следва да бъдат отчетени, без значение как банката кореспондент в действителност извършва сетълмента на трансакцията. Не се включват сделки в рамките на групата (напр. сделки, сключени в рамките на или между субекти в рамките на отчетната група). Плащанията следва да бъдат отчетени без значение на целта, мястото, или метода на сетълмент. Това включва – но не се ограничава до – парични плащания, свързани с деривати, сделки за финансиране с ценни книжа и сделки за валутна търговия. Не се включва стойността на каквито и да е непарични позиции с извършен сетълмент във връзка с тези сделки. Включват се парични плащания, извършени от името на отчетния се субект, както и извършените от името на клиентите (включително финансови институции и други търговски клиенти). Не се включват плащания, извършени чрез платежни системи за плащания на дребно.</p> <p>Включват се единствено изходящи плащания (т.е. получените плащания се изключват). Включва се сумата на плащанията, извършени в Системата за непрекъснати взаимни разчети, (т.нар. свързан процес на сетълмент, CLS). Освен плащания в , Системата за непрекъснати взаимни разчети, нетиране на стойностите на всички изходящи големи плащания не се извършва, дори ако е извършен сетълмент на трансакцията на нетна основа (т.е. всички големи плащания, извършени чрез системи, обработващи трансакции с големи стойности или посредством кореспондент трябва да бъдат отчетени на брутна основа). Плащания на дребно, изпратени чрез системи, обработващи трансакции с големи стойности или чрез кореспондент могат да бъдат отчетени на нетна основа. Ако брутните суми не са налични, могат да бъдат отчетени чрез завишени оценки.</p> <p>Отчитат се стойностите в техните оригинални валути, като се използва отчетната единица, посочена в 1.6(4).</p>

## Раздел 7, позиция 7.a: Активи под попечителство

Позиция	Наименование	Описание
7.a	Стойността на активите държани под попечителство от името на клиенти	<p>Отчита се стойността на всички активи, включително трансгранични активи, които отчетната група държи като попечител от името на клиенти, включително други финансови дружества (т.е. финансови институции, различни от отчетната група). Тези активи се включват, дори ако са държани от несвързани институции (напр. централни депозитари на ценни книжа, платежни системи, централни банки и под-попечители). Не се включват управлявани или администрирани активи, които не са изрично класифицирани като активи под попечителство. За целите на настоящия отчет, попечител се дефинира като банка или друга организация, която управлява или администрира попечителството или отговорното пазене на удостоверения за акции, дългови ценни книжа, или други активи за институционални и частни инвеститори.</p>



## Раздел 8, позиции 8а – 8б: Поемане на емисии на ценни книжа на дългови и капиталови пазари

Включва се цялото поемане на емисии на ценни книжа през отчетната година, при което банката е била задължена да купи непродадените ценни книжа. Когато поемането на емисии на ценни книжа е на базата на полагане на оптимални усилия (т.е. банката не е длъжна да купи останалите ценни книжа), се включват само ценните книжа, които в действителност са продадени.

Позиция	Наименование	Описание
8.а	Поемане на капиталови емисии	<p>Отчита се общата стойност на всички видове капиталови инструменти, поети през отчетната година, като се изключват сделки с дъщерни дружества и/или свързани лица, както и тези с инструменти на самата институция. Това включва всички видове сделки с капиталови инструменти, като първоначални публични предлагания, допълнително предлагане на обикновени акции, дялове, депозитарни разписки (напр. американски депозитарни разписки (АДР) и глобални депозитарни разписки (ГДР)), и предлагания на права. Включват се също така сделки, свързани с капиталови инструменти, като конвертируеми облигации, конвертируеми привилегирани облигации и разменяеми (exchangeable) облигации. Включват се всички видове сделки с всички падежи. Не се разграничават сделките като такива с еднократна комисионна, със заплащане на такса като процент от продадените акции, и сделки при полагане на оптимални усилия. Не се извършва разграничение по отношение на падеж, валута, или пазар на емитиране.</p> <p>Капиталовите ценни книжа с внедрени деривати следва да бъдат включени, докато поемането на самостоятелни деривати следва да се изключва. По отношение на разграничението между ценни книжа с внедрени деривати и самостоятелни деривати, следва да се използват вече съществуващите определения в МСФО или Общоприетите счетоводни принципи на САЩ. В случай че отчитането се основава на национален счетоводен стандарт, където разграничението не съществува, следва да се използва определението в МСФО.</p>
8.б	Поемане на емисии на дългови ценни книжа	<p>Отчита се общата стойност на всички видове дългови инструменти, поети през отчетната година, като се изключват вътрешногрупови, както и тези с книжа на самата институция. Това включва всички видове сделки по поемане, свързани с дългови ценни книжа. Стойността следва да включва както обезпечени дългови инструменти (напр. покрити облигации, сделки с ценни книжа, обезпечени с активи (ОАЦК), и т.н.), така и необезпечени дългови инструменти. Включват се всички видове сделки с всички падежи. Не се разграничават сделките на такива с еднократна комисионна, със заплащане на такса като процент от продадените книжа, и сделки при полагане на оптимални усилия. Не се прави разграничение по отношение на падеж, валута или пазар на емитиране. Не се прави разграничение между държавен дълг и корпоративен дълг. Дълговите ценни книжа с внедрени деривати следва също да бъдат включени. За повече информация относно внедрените деривати, могат да се прегледат указанията за позиция 8.а.</p> <p>Инструменти, които могат да бъдат разпределени в позиция 8.а или 8.б (напр. облигации с варианти) не би трябвало да бъдат отчитани два пъти. Отчитащите се институции могат да направят разграничението по своя собствена преценка.</p>

## Раздел 9, позиции 9.а - 9.б: Условна стойност на извънборсовите деривати

Този показател е създаден да измерва обхвата на ангажимента на отчетната група в сделки с извънборсови деривати и следва да включва всички видове рискови категории и инструменти. За подробен преглед на видовете инструменти и рискови категории, вижте таблица 19 от статистическото приложение на тримесечния преглед на БМР. Обезпечението не би трябвало да се приспада при отчитане на условните стойности на деривата. Отбележете, че сумата на позиции 9.а и 9.б следва да е равна на стойността, отчетена в таблица 19 от тримесечния преглед на БМР.

Позиция	Наименование	Описание
9.а	Извънборсови деривати, чийто клиринг се извършва чрез централен контрагент	Отчита се текущата условна стойност на позиции в извънборсови деривати, чиито клиринг се извършва чрез централен контрагент. Включват се всички видове рискови категории и инструменти (напр. валутна търговия, лихвени проценти, капиталови инструменти, стоки, и суапи за кредитно неизпълнение (СКН)).
9.б	Извънборсови деривати със сетълмент на двустранна основа	Отчита се текущата условна стойност на позиции в извънборсови деривати със сетълмент на двустранна основа (т.е. без използването на централен контрагент). Включват се всички видове рискови категории и инструменти (напр. валутна търговия, лихвени проценти, капиталови инструменти, стоки, и СКН).

## Раздел 10, позиции 10.а - 10.е: Ценни книжа за търгуване и на разположение за продажба

Този показател цели да обхване стойността на ценните книжа (напр. облигации и акции), които, ако се продадат бързо през периоди на екстремна нестабилност на пазара, е по-вероятно да претърпят по-големи отстъпки или загуби при принудителна разпродажба поради висок пазарен риск. Той се измерва като от общата сума на ценните книжа в счетоводните категории „държани за търгуване“ (ДТ) и „на разположение за продажба“ (РП)<sup>4</sup> се извади подгрупата на ценните книжа, държани в тези категории, които отговарят на определението

на активи от ниво 1 и ниво 2, както е определено в коефициента на ликвидно покритие (КЛП) съгласно Базел III.<sup>5</sup>

Всички отчетени стойности следва да бъдат към отчетната дата и да бъдат представени на брутна дълга база (т.е. късите позиции не би трябвало да бъдат нетирани срещу дълги позиции). Така, за дълги и къси позиции в същата CUSIP, се отчита дългата позиция преди нетиране.

<sup>4</sup> За допълнителни инструкции относно счетоводните категории търгуеми ценни книжа, държани за търгуване, на разположение за продажба или държани до падеж, вижте съответните определения в МСФО.

<sup>5</sup> Вижте Базел III: Коефициент на ликвидно покритие и инструменти за мониторинг на ликвидния риск на: [www.bis.org/publ/bcbs238.pdf](http://www.bis.org/publ/bcbs238.pdf)

Позиция	Наименование	Описание
10.а	Ценни книжа, държани за търгуване (ДТ)	Отчита се справедливата стойност на всички ценни книжа, класифицирани като ДТ, които включват всички ценни книжа, за които е избрана опцията справедлива стойност (отчетени по справедлива стойност (ОСС)). Ценни книжа, които са предвидени да бъдат държани основно с цел тяхната продажба в кратък срок следва да бъдат класифицирани като активи, държани за търгуване. Търговската дейност включва активни и чести покупки и продажби на ценни книжа с цел генериране на печалби от краткосрочните колебания в цената. Ценните книжа, държани с търговска цел трябва да бъдат отчетени по справедлива стойност. Не се включват кредити, деривати, и нетъргуеми активи (напр. вземания).
10.б	Ценни книжа на разположение за продажба (РП)	Отчита се справедливата стойност на всички ценни книжа класифицирани като РП. Всички ценни книжа, които не са категоризирани като ценни книжа за търгуване, или държани до падеж (ДП) следва да бъдат отчетени като РП. Не се включват кредити, деривати, и нетъргуеми активи (напр. вземания).
10.в	Ценни книжа за търгуване и ценни книжа на разположение за продажба, които отговарят на определението за активи от ниво 1	Отчита се справедливата стойност на всички ценни книжа, държани за търгуване и ценните книжа на разположение за продажба, които отговарят на условието за активи от ниво 1 съгласно параграф 50, буква в), параграф 50, буква г) и параграф 50, буква д) от Базел III за КЛП. Включват се отговарящите на условието ценни книжа, дори ако те не изпълняват оперативните изисквания за КЛП, посочени в параграфи 31-40.
10.д	Ценни книжа за търгуване и ценни книжа на разположение за продажба, които отговарят на определението за активи от ниво 2, с процентно намаление	Отчита се справедливата стойност, след прилагане на процентните намаления, на всички ценни книжа за търгуване и ценни книжа на разположение за продажба, които отговарят на определението за активи от ниво 2 съгласно параграфи 52 и 54 от Базел III за КЛП. Включват се отговарящите на условието ценни книжа, дори ако те не изпълняват оперативните изисквания за КЛП, посочени в параграфи 31-40. Активите, представляващи ценни книжа, обезпечени с ипотека върху недвижим имот от ниво 2А, ниво 2Б и активите, които не представляват ценни книжа, обезпечени с ипотека върху недвижим имот от ниво 2Б следва да бъдат отчетени с процентно намаление съответно от 15%, 25%, и 50%.
10.д(1)	Ценни книжа, държани до падеж (ДП)	Отчита се балансовата стойност на всички ценни книжа класифицирани като държани до падеж (ДП). Тази позиция включва всички дългови ценни книжа, които институцията възнамерява и може да държи до падеж.

## Раздел 11, позиция 11а: Активи от ниво 3

Позиция	Наименование	Описание
11.а	Активи, оценени чрез използването на входящите данни за измерване от ниво 3.	Отчита се стойността на всички активи, оценявани чрез използването на входящите данни за измерване от ниво 3. Международно признатите счетоводни стандарти обикновено използват йерархия за справедлива стойност от три нива, която подрежда входящите данни, използвани за измерване на справедливата стойност на базата на наблюдаемост. Входящите данни за измерване на справедливата стойност от ниво 3, въпреки че не могат лесно да бъдат наблюдавани на пазара, се използват за разработване на крайна цена на актива (или пасива) от гледна точка на пазарен участник. Следователно, входящите данни за измерване на справедлива стойност от ниво 3 следва да отразяват собствените предположения на отчетната група за допусканията, които участник на пазара би използвал при ценообразуването на актив (или пасив) и следва да се

		<p>основават на най-добрата налична информация при дадените обстоятелства. Нивото в йерархията на справедливата стойност, в рамките на която е категоризирано измерването на справедливата стойност, се определя на базата на входящи данни от най-ниско ниво, които са от значение за измерването на справедливата стойност в нейната цялост. Ако измерването на справедливата стойност използва наблюдаеми входящи данни, които изискват значителна корекция на базата на входящите данни, които не могат да бъдат наблюдавани, то това се счита за измерване от ниво 3.</p> <p>Ако счетоводният стандарт отчетен в позиция 1.б(5) няма еквивалентно определение за активи от ниво 3, следва да се извърши консултация с компетентния орган за допълнителни инструкции.</p>
--	--	---

Раздел 12, позиция 12.а - 12.(б): Вземания от субекти в други юрисдикции

Този показател използва данните, които банките с международна дейност отчитат пред централните банки в своята местна юрисдикция за съставянето на консолидирана международна банкова статистика на БМС (вижте колона S на Таблица 9С от статистическото приложение на тримесечния преглед на БМР). Банките отчитат тези цифри на тримесечие за своята консолидирана позиция.

Ако отчетната група не може да събере необходимите данни, свържете се с компетентния орган за допълнителни инструкции.

Позиция	Наименование	Описание
12.а	Общо чуждестранни вземания на базата на крайния риск	<p>Отчита се стойността на всички вземания във всички сектори, които на базата краен риск са трансгранични вземания, местни вземания в чуждестранна валута на предприятия с чуждестранен контрол, или местни вземания в местна валута на предприятия с чуждестранен контрол.<sup>6</sup> Трансграничните вземания се простират от подразделение в една държава до заемополучател в друга държава. Месните вземания на предприятия с чуждестранен контрол в чуждестранна и местна валута се простират от местното подразделение на банка до заемополучатели на това място.</p> <p>Вземанията включват депозити и салда, предоставени на други банки, кредити и аванси на банки и небанкови институции, и държани ценни книжа и участия. Не се включват вземания от позиции в дериватни договори. Тъй като тези данни се отнасят за консолидирани дейности, те изключват всички вътрешни за подразделението вземания.</p>
12.б(1)	Чуждестранните дериватни вземания на базата на крайния риск	<p>Отчита се положителната справедлива стойност на всички дериватни вземания, които, на базата на крайния риск, са трансгранични вземания, местни вземания на предприятия с чуждестранен контрол в чуждестранна валута, или местни вземания на предприятия с чуждестранен контрол в местна валута. Трансграничните вземания обхващат от подразделение в една държава до заемополучател в друга държава. Месните вземания на предприятия с чуждестранен контрол в чуждестранна и местна валута обхващат от местно подразделение на банка до заемополучатели на това място.</p>

<sup>6</sup> За пълно описание на данните, определенията и покритието, вижте Насоките към международната консолидирана банкова статистика на: [www.bis.org/statistics/consbankstatsguide.pdf](http://www.bis.org/statistics/consbankstatsguide.pdf).

	<p>Дериватите включват форуърди, суапи и опции, свързани с валутна търговия, лихвен процент, капиталови инструменти, стоки и кредитни инструменти. Закупените кредитни деривати, като суапи за кредитно неизпълнение и суапи за обща доходност, следва да бъдат отчитани, единствено ако са класифицирани като държани за търгуване. Продадените кредитни деривати са класифицирани като гаранции и следователно не би трябвало да бъдат отчитани. Отбележете, че всички дериватни инструменти с положителна справедлива стойност следва да бъдат третирани като вземания.</p> <p>Отчитането на „нетни позиции“ е позволено, само ако приложимият национален счетоводен стандарт позволява нетиране на множество съответстващи суапи (по валута и падеж) със същия контрагент, които са обхванати от правно валидно споразумение за нетиране.</p>
--	---

### Раздел 13, позиции 13.а - 13.в: Задължения към субекти в други юрисдикции

Този показател комбинира данните, отчетени като част от банковата статистика на БМС по места с цифри, които са отчетени за консолидираната банкова статистика на БМС. За намиране на съответствие на третирането в показателя за активи в различни юрисдикции, задълженията на всички подразделения (напр. централа, клонове и дъщерни дружества в различни юрисдикции) към субекти извън местния пазар са включени заедно със задължения към нерезиденти в рамките на държавата по произход. Не се включват вътрешни за подразделението задължения.

Тъй като наборът от данни на консолидираната банкова статистика на БМС не включва индикатор, подобен на чуждестранни вземания по отношение на пасивите, отделните цифри, отчетени пред различни централни банки за статистиката на БМС по места, следва да бъдат обобщени и след това комбинирани с информацията за вътрешно-груповите задължения.

Ако отчетната група не може да събере необходимите данни, свържете се с компетентния орган за допълнителни инструкции.

Позиция	Наименование	Описание
13.а	Чуждестранни задължения (с изключение на местните задължения в местна валута)	Отчита се сумата на всички чуждестранни задължения, като се изключват задълженията от позиции в договори за деривати. Цифрите са отчетени от подразделенията във всяка отделна юрисдикция до съответната централна банка за съставяне на консолидирана международна банкова статистика на БМС (вижте колона „Общо позиции, Задълж.“ в таблица 8А от статистическото приложение на тримесечния преглед на БМР).
13.а(1)	Всички чуждестранни задължения към свързани подразделения, включени в позиция 13.а.	Отчита се стойността на всички задължения, включени в позиция 13.а, които са към собствените чуждестранни подразделения на отчетната група. Цифрите са отчетени от подразделенията във всяка отделна юрисдикция към съответната централна банка за съставяне на консолидираната международна банкова статистика на БМС (вижте колона „Общо позиции, от които: по отношение на свързани подразделения, задълж.“ в Таблица 8А от статистическото приложение на тримесечния преглед на БМР). Отбележете, че тази цифра следва да бъде подгрупа на позиция 13.а.

13.б	Местни задължения в местна валута	Отчита се стойността на всички задължения на чуждестранното подразделение в местна валута, като се изключват задълженията от позиции в договори за деривати. Тази цифра е отчетена от банките с международна дейност до централната банка в тяхната местна юрисдикция за изготвяне на консолидираната международна банкова статистика на БМС (вижте колона М в Таблица 9А от статистическото приложение на тримесечния преглед на БМР).
13.в(1)	Чуждестранни дериватни задължения на базата на крайния риск	Отчита се отрицателната справедлива стойност на всички дериватни задължения, които, на базата на крайния риск, представляват трансгранични задължения, местни задължения на предприятия с чуждестранен контрол в чуждестранна валута или местни задължения на предприятия с чуждестранен контрол в местна валута. Дериватите включват форуърди, суапи и опции, свързани с валутна търговия, лихвен процент, капиталови инструменти, стоки и кредитни инструменти. Закупени кредитни деривати, като суапи за кредитно неизпълнение и суапи за обща доходност следва да се отчитат единствено ако са класифицирани като държани за търгуване. Продадените кредитни деривати са класифицирани като гаранции и следователно не би трябвало да бъдат отчитани. Отбележете, че всички дериватни инструменти с отрицателна справедлива стойност следва да бъдат третираны като задължения. Отчитането на „нетни позиции“ е позволено само ако приложимият национален счетоводен стандарт позволява нетиране на множество съответстващи суапи (по валута и падеж) със същия контрагент, които са обхванати от правно валидно споразумение за нетиране.

## Раздел 14, позиции 14.а - 14.б, 14.г - 14.й: Допълнителни показатели

Позиция	Наименование	Описание
14.а	Общо задължения	Отчитат се общо задължения, като се изключват собствения капитал и счетоводния капитал, както и различните претърпени разходи, които все още са дължими (напр. задължение за данък върху дохода, задължение за заплати и т.н.).
14.б	Финансиране на дребно	Отчитат се общо депозити минус сумата на (i) депозити от депозитни институции; (ii) депозити от централни банки; и (iii) депозити и депозитни сертификати, които не са държани от клиенти физически лица или малки фирми. Клиентите малки фирми са тези клиенти с по-малко от 1 милион евро под формата на консолидирани депозити, които се управляват като клиенти физически лица и по принцип се счита, че имат подобни характеристики към ликвидния риск както сметките на физически лица. За повече информация, прочетете рамката Базел II – Международна конвергенция по отношение измерването на капитала и на капиталовите стандарти, параграф 231, юни 2006 г. <sup>7</sup>
14.г	Външни нетни приходи	Отчитат се нетните приходи от всички чуждестранни подразделения. За целите на тази позиция, чуждестранни подразделения на отчетна група е клон или консолидирано дъщерно дружество, намиращо се извън държавата по произход на организацията (т.е. държавата, където е седалището на отчетната група). Клонове или консолидирани дъщерни дружества, намиращи се в територии или собственост на държавата по произход се считат за чуждестранни

<sup>7</sup> Документът може да се намери на: [www.bis.org/publ/bcbs128.htm](http://www.bis.org/publ/bcbs128.htm).

		подразделения. Нетните приходи се дефинират като лихвен доход плюс нелихвен доход минус разходи за лихви.
14.д	Общи нетни приходи	Отчитат се общите нетни приходи, които се определят като лихвен доход плюс нелихвен доход минус разходи за лихви.
14.е	Общи брутни приходи	Отчитат се общите брутни приходи, които се определят като лихвен доход плюс нелихвен доход.
14.ж	Брутна стойност на отпуснатите парични заеми и брутна справедлива стойност на ценните книжа, заети по сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК)	Отчита се брутната стойност на всички отпуснати парични заеми и брутната справедлива стойност на всички ценни книжа, заети по СФЦК. Отчетената стойност не трябва да включва нетиране на контрагента и следва да представлява единствено сделки, извършени от отчетната група от нейно име. Стойността следва да обхваща брутната стойност на изходящите потоци на всички СФЦК, включително всеки осигурен марж на отклонение. Не се включват каквито и да е кредитни операции с посредничество.
14.з	Брутна стойност на получените парични заеми и брутна справедлива стойност на ценните книжа, получени по сделки за финансиране с ценни книжа	Отчита се брутната стойност на всички получени парични заеми и брутната справедлива стойност на всички ценни книжа, получени по СФЦК. Отчетената стойност не трябва да включва нетиране на контрагента и следва да представлява единствено сделки, извършени от отчетната група от нейно име. Стойността следва да обхваща брутната стойност на входящите потоци на всички СФЦК, включително всеки държан марж на отклонение. Не се включват каквито и да е кредитни операции с посредничество.
14.и	Брутна положителна справедлива стойност на извънборсовите сделки с деривати	Отчита се брутната положителна справедлива стойност на всички извънборсовите сделки с деривати. Отчетената стойност не трябва да включва нетиране на контрагента.
14.й	Брутна отрицателна справедлива стойност на извънборсовите сделки с деривати	Отчита се брутната отрицателна справедлива стойност на всички извънборсовите сделки с деривати. Отчетената стойност не трябва да включва каквото и да е нетиране на контрагента.
14.к	Брой на юрисдикциите	Отчита се броя държави, включително местната юрисдикция, където отчетната група има или клон или дъщерно дружество. Юрисдикцията следва да бъде определена като се използва физическия адрес на клона или дъщерното дружество.