

**Българска народна банка**

**Указания за надзорно отчитане – Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора  
върху ликвидността на банките**

**Отчет за ликвидността**

**Честота на представяне – месечно и годишно**

---

## **ОБЩИ УКАЗАНИЯ**

Банката се отчита като „действащо предприятие” чрез отчета за ликвидността по форма БН-НАР—Б/К-11, която отразява входящите и изходящите парични потоци, свързани с активи, пасиви и задбалансови позиции, деноминирани в левове и в чуждестранна валута. Валутните активи, пасиви и задбалансови позиции се отчитат по тяхната левова равностойност към датата на изготвянето на отчета за ликвидността.

Съгласно чл. 81, ал. 4 от Закона за кредитните институции, клоновете на чуждестранни банки се отчитат по същия начин, като спазват изискванията за поддържане на ликвидност, определени с Наредба № 11 за управлението и надзора върху ликвидността. Когато клон на чуждестранна банка, осъществяващ дейност на територията на Република България няма натрупан исторически опит, може да прилага допусканията за депозитите и задбалансовите ангажименти, определени от банката майка.

Банките представят в БНБ, управление “Банков надзор” отчет за ликвидността при сценарий “ликвидна криза”, който се изготвя и представя по реда на чл. 9, ал. 2 от Наредба № 11 за управлението и надзора върху ликвидността на банките. При този сценарий банките следва да имат предвид активите, които БНБ приема като залог, съгласно Наредба № 6 за кредитиране на банки в левове срещу обезпечение.

Сивите полета в таблицата не се попълват.

Когато за съответните клетки (редове/колони) няма информация за попълване се посочва стойност “0”. Когато нетният размер на парични потоци е отрицателна величина, т.е. изходящите парични потоци превишават входящите, нетната стойност се посочва със знак минус.

Закръгленията на сумите следва да се извършват във всяка една колона и ред на отчетната форма, след което се сумират в колона 01 “Общо” за всеки ред.

Отчетът за ликвидността се изготвя на основание чл. 9, ал. 1 и се подписва от лицата по чл. 9, ал. 3, от Наредба № 11 за управлението и надзора върху ликвидността на банките и от отговорния служител. Отчетът за

**Българска народна банка**

**Указания за надзорно отчитане – Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора  
върху ликвидността на банките**

**Отчет за ликвидността**

**Честота на представяне – месечно и годишно**

---

ликвидността се представя до 15-то число на месеца следващ предходния. Когато 15-то число е почивен ден, отчетът се представя на първия работен ден след 15-то число.

Отчетът се подписва чрез универсален електронен подпис и се представя по реда определен с писмо № 91ТБ – 0029/09.03.2009 г. на БНБ, относно „Преминаване към безхартиен обмен на информация от финансовите отчети за надзорни цели”.

Отчетът за ликвидността се представя на самостоятелна основа, месечно и годишно.

<b>Колона №</b>	<b>НАЧИН НА ОТЧИТАНЕ</b>
	<b>Указания по колони</b>
<b>А</b>	В тази колона се посочва наименованието на съответни активи, пасиви, задбалансови позиции и други позиции.
<b>Колона 01</b>	<b>Общо</b> Колона 01 „Общо” в частта на активите е сборна колона, която е равна на сумите по колони от 03 до 08 включително за всички редове, посочени в отчета за ликвидността, минус колона 02 „Заложени активи/Просрочени активи над 30 дни”. Колона „Общо” в частта на пасивите е сборна колона по реда определен по-долу.
<b>Колона 02</b>	<b>Заложени активи/Просрочени активи над 30 дни</b> Заложените и/или блокираните от банката активи включват както активите, заложени по поети от нея ангажменти, така и заложени по ангажменти на трети лица. Заложени и/или блокирани активи се посочват както в колона 02, така и в колоните за съответните падежни интервали – от 03 до 08. Разпределението в тези интервали е в зависимост от срока, в който ще отпадне основанието за залагане и/или блокиране. Този начин на разпределяне се отнася както за

**Българска народна банка**

**Указания за надзорно отчитане – Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора  
върху ликвидността на банките**

**Отчет за ликвидността**

**Честота на представяне – месечно и годишно**

---

ликвидните, така и за неликвидните активи.

С размера на заложените и/или блокираните активи, отразени в тази колона, се намалява стойността на ликвидните активи при изчисляване на коефициента на ликвидните активи.

В категорията на заложените активи следва да се включват: ценните книжа, заложени и/или блокирани по споразумения за обратно изкупуване (репо сделки); активите, представляващи “покрытие” по емитирани ипотечни облигации; ценните книжа, блокирани за обезпечаване на привлечените средства по бюджетни сметки; активи, заложени и/или блокирани във връзка с извършване от банките на дериватни сделки, както за собствена сметка, така и за сметка на техни клиенти. Заложените и/или блокираните активи се представят в отчета за ликвидността заедно с начислените (натрупаните) лихви по тях.

Просрочените активи над 30 дни се посочват, както в колона 02 „Заложени активи/Просрочени активи над 30 дни”, така и в падежния интервал на колона 08 “Над 1 година” за цялата си част (просрочена и непросрочена).

Просрочената част по активи с просрочие до 30 дни се отнася в най-ранния падежен интервал. Непросрочената част се разпределя според остатъчния срок до падежа на актива.

**Колони от  
03 до 08  
вкл.**

В колони от 03 до 08 включително са посочени падежните интервали, които са част от падежната структура, съгласно чл. 6, ал. 3 от наредбата. В тези колони се разпределят входящите и изходящите парични потоци според оценката им съгласно чл. 7 от наредбата и настоящите указания.

**Ред №**

**Указания по редове (АКТИВИ)**

Позициите, представляващи активи, включени в обхвата на отчета за ликвидността, се отчитат по тяхната балансова стойност след обезценка. Натрупаните (начислени) лихви се отнасят към съответните позиции от активи.

Отделни позиции от актива се посочват в падежните интервали според остатъчния срок до падеж, според очакваната дата на продажба, според датата, на която се очаква активите да бъдат освободени от залога и/или блокирането им

**Българска народна банка**

**Указания за надзорно отчитане – Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора  
върху ликвидността на банките**

**Отчет за ликвидността**

**Честота на представяне – месечно и годишно**

---

или в колона 03 “На виждане до 7 дни”.

Ликвидните активи са определени на основание чл. 8, ал. 1 от Наредба № 11 за управлението и надзора върху ликвидността на банките.

Неликвидните активи представляват парични средства при централни банки; дългови инструменти; капиталови инструменти; кредити и вземания (включително финансов лизинг) и нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба.

**Ред 1                                    ЛИКВИДНИ АКТИВИ**

На ред 1 „Ликвидни активи”, колона 01 „Общо” се посочва сборът от стойността на ликвидните активи, които са посочени на редове от 1.1. до 1.7. вкл.

**Ред 1.1.                                Парични средства и парични салда при БНБ**

Стойността, посочена за тази позиция, е част от балансовата стойност на позиция 1.1.1 „Парични средства и парични салда при централни банки”.

На този ред се посочват паричните средства и паричните салда при БНБ в левове и в чуждестранна валута и включват касовата наличност, разплащателната сметка на банката при БНБ, задължителния минимален резерв при БНБ, средствата на всяка банка съхранявани в БНБ във връзка с Резервния обезпечителен фонд (виж Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти), наличностите в АТМ устройствата и изпратените от банката пари на път.

**Ред 1.2.                                Средства по разплащателни сметки в други банки и междубанкови депозити до 7 дни – (1.2. = 1.2.1 + 1.2.2)**

**Редове 1.2.1                        Резиденти / Нерезиденти**

**и 1.2.2.**

Стойностите, посочени на този ред, са част от балансовата стойност на подпозиции „Кредити и аванси”.

**Забележка:** Когато остатъчният срок до падежа на междубанковите депозити е над 7 дни, съответните стойности се посочват на ред 2. „Неликвидни активи”, позиция 2.4.2.2 „Кредитни институции”, колони от 04 до 08

**Българска народна банка**

**Указания за надзорно отчитане – Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора  
върху ликвидността на банките**

**Отчет за ликвидността**

**Честота на представяне – месечно и годишно**

---

включително.

**Редове от 1.3 до 1.6. вкл.** На редове от 1.3. до 1.6. са посочени дългови ценни книжа, които отговарят на посочените критерии от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на банките (рисково тегло и емитенти). Тези ценни книжа се приемат по принцип за ликвидни, независимо от това къде ще се класифицират според Рамката за консолидирано финансово отчитане (ПКФО-FINREP) и според Общата рамка за отчитане на капиталовата адекватност (Framework for Common reporting - COREP).

**Ред 2 НЕЛИКВИДНИ АКТИВИ**

Посочват се всички други активи, които не са ликвидни и участват при формирането на входящия паричен поток.

На ред 2 „Неликвидни активи” в колона 01 „Общо” се посочва сборът от стойността на неликвидните активи от редове 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 и 2.5. включително.

На ред 2 ”Неликвидни активи” в колона 02 „Заложени активи /Просрочени активи над 30 дни” се посочва размерът на неликвидните активи, които са били заложени / просрочени, и които се разпределят по падежни интервали в зависимост от срока, в който ще отпадне основанието за залагане и/или блокиране.

**Ред 2.1. Парични средства при централни банки**

В тази подпозиция се посочват паричните салда при други централни банки по отделни падежни интервали в зависимост от срока, в който могат да бъдат ползвани. Тук се отнасят паричните средства държани от български банки в други централни банки, както и клоновете на български банки, осъществяващи дейност в чужбина, които поддържат парични средства според изискванията на местното законодателство.

**Ред 2.2. Дългови инструменти**

Посочват се неликвидните дългови инструменти (различни от тези по т.т. 1.3. до 1.6), държани от банките за търгуване, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, на разположение за продажба или до падеж. Когато са

държани за търгуване, те се разпределят в падежните интервали, съобразно датата на очакваната им продажба. Когато са отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, на разположение за продажба или държани до падеж, те се разпределят в падежните интервали според остатъчния срок до падежа.

**Ред 2.3.                    Капиталови инструменти**

В тази подпозиция се посочват капиталовите инструменти, които имат справедлива цена, или тя може да бъде изчислена по модел. Когато тези инструменти са отчетени в баланса като държани за търгуване, те се посочват в съответния падежен интервал в зависимост от очакваната дата на продажбата им. Когато тези инструменти са отчетени в баланса като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или на разположение за продажба, те се посочват в падежния интервал над 1 година.

Капиталовите инструменти, които нямат справедлива цена (отчитат се по цена на придобиване), не са в обхвата на отчета по Наредбата.

Капиталовите инструменти, притежавани от банките в дружества, които спомагат основната им дейност, например в „БОРИКА-Банксервиз АД”, Централен депозитар и други не са в обхвата на отчета по Наредбата.

Капиталовите инструменти на банките, представляващи инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация), отчетени в баланса на ред 1.1.11, не са в обхвата на отчета по Наредбата.

**Ред 2.4.                    Кредити и вземания (включително финансов лизинг)  
(2.4.=2.4.1.+2.4.2.)**

Тази позиция се състои от две подпозиции: 2.4.1. „Дългови инструменти” и 2.4.2. „Кредити и аванси”. Кредитите и вземанията (включително финансов лизинг) се отчитат по амортизирана стойност и се посочват в тази позиция след обезценката им и се разпределят в съответните падежни интервали според остатъчния срок до падежа.

В тази позиция се включват и междубанкови депозити с падеж над 7 дни,

**Българска народна банка**

**Указания за надзорно отчитане – Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора  
върху ликвидността на банките**

**Отчет за ликвидността**

**Честота на представяне – месечно и годишно**

---

които се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата. Тези депозити се разпределят в съответните падежни интервали според остатъчния срок до падежа.

**Ред 2.4.1. Подпозиция „Дългови инструменти”**

В тази позиция се включват дълговите инструменти, отчитани по амортизирана стойност и се разпределят в съответните падежни интервали според остатъчния срок до падежа.

**Ред 2.4.2. Подпозиция „Кредити и аванси” (2.4.2. =2.4.2.1.+2.4.2.2.+2.4.2.3.+2.4.2.4.+2.4.2.5.)**

Кредитите и авансите се разпределят в съответните падежни интервали според остатъчния срок до падежа. Кредитите и авансите се разпределят по икономически сектори, както следва: Централно правителство, кредитни институции, некредитни институции, предприятия (корпоративни клиенти) и експозиции на дребно (банкиране на дребно).

**Ред 2.4.2.1. Централно правителство**

В тази подпозиция се посочват кредитите и авансите, предоставени на клиентите от сектор „Държавно управление” и включените към него подсектори: (1) Централно държавно управление; (2) Регионално правителство; (3) Местно държавно управление; и (4) Социално - осигурителни фондове (за повече информация следва да се има предвид Секторния класификатор на институционалните единици за целите на паричната, банкова и лихвена статистика).

**Ред 2.4.2.2. Кредитни институции – (2.4.2.2.= 2.4.2.2.1 + 2.4.2.2.2)**

В тази подпозиция се посочват междубанкови депозити с остатъчен срок до падежа над 7 дни, по съответните падежни интервали в колони от 04 до 08 вкл. Кредитни институции са тези определени по реда на Закона за кредитните институции, с изключение на предприятия, представляващи фондове на паричния пазар, съгласно Секторния класификатор на институционалните единици за целите на паричната, банкова и лихвена статистика.

**Българска народна банка**

**Указания за надзорно отчитане – Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора  
върху ликвидността на банките**

**Отчет за ликвидността**

**Честота на представяне – месечно и годишно**

---

<b>Редове</b>	<b>Резиденти / Нерезиденти</b>
<b>2.4.2.2.1 и 2.4.2.2.2</b>	
<b>Ред 2.4.2.3.</b>	<b>Некредитни институции (2.4.2.3 = 2.4.2.3.1 + 2.4.2.3.2)</b>
	В тази подпозиция се отнасят кредитите и авансите, предоставени на: финансова институция, дружество за спомагателни услуги по реда на Закона за кредитните институции, други финансови предприятия, според Секторния класификатор на институционалните единици за целите на паричната, банкова и лихвена статистика, съгласно Системата от национални сметки 95 (ESA 95).
<b>Редове</b>	<b>Резиденти / Нерезиденти</b>
<b>2.4.2.3.1 и 2.4.2.3.2.</b>	
<b>Ред 2.4.2.4.</b>	<b>Предприятия (корпоративни клиенти) – (2.4.2.4 = 2.4.2.4.1 + 2.4.2.4.2)</b>
	В тази подпозиция се посочват кредитите и авансите, предоставени на корпоративни клиенти, които не са включени в посочените по-горе подпозиции.
<b>Редове</b>	<b>Резиденти / Нерезиденти (корпоративни клиенти)</b>
<b>2.4.2.4.1 и 2.4.2.4.2</b>	
<b>Ред 2.4.2.5.</b>	<b>Експозиции на дребно (банкиране на дребно)</b>
	В тази подпозиция се посочват предоставените потребителски кредити и жилищни ипотечни кредити на физически лица, обезпечени с ипотека.
<b>Ред 2.5.</b>	<b>Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба</b>
	Балансовата стойност на тези активи, които обичайно банката следва да продаде в рамките на една година, считано от датата на определянето им като такива, следва да е равна на отчетената в баланса за всеки отчетен период. Тези активи се разпределят по падежните интервали, в зависимост от очакваната дата на продажба.



Българска народна банка

Указания за надзорно отчитане – Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора  
върху ликвидността на банките

Отчет за ликвидността

Честота на представяне – месечно и годишно

**Ред 3 СУМА НА АКТИВИТЕ (входящ поток)**

Ред 3 „Сума на активите (входящ поток)”, колона 02 „Заложени активи/Просрочени активи над 30 дни” е равен на сбора от ред 1 „Ликвидни активи”, колона 02 и ред 2 „Неликвидни активи”, колона 02.

**Ред 3.1. в Заложени и/или блокирани активи**

**т.ч.**

На този ред се посочва размерът на заложените и/или блокирани активи (без просрочените), разпределени по съответни падежни интервали. Стойността, посочена на ред 3.1. „Заложени и/или блокирани активи”, колона 01 може да е равна или по-голяма от стойността, посочена на ред 1 „Ликвидни активи”, колона 02.

Ред 3.1., колона 01 е равен на сбора от ред 3.1, колона 03 до колона 08 включително.

**Указания по редове/балансови позиции - (ПАСИВИ)**

Всяка една колона за падежните интервали в пасивната част се подразделя на две подколони – подколона „Консервативен сценарий” и подколона „Исторически опит”. В подколона „Консервативен сценарий” се посочват съответни стойности, съгласно настоящите указания. В подколона „Исторически опит” се посочват съответни стойности според притежавания от банката исторически опит и изчисления от нея неснижаем остатък за депозитите. Подколоната „Исторически опит” се попълва за ред 7.2. „Депозити от други, различни от кредитни институции”, ред 10 „Сумата на пасивите (изходящ поток)”, ред 11 „Задбалансови позиции”, ред 12 „Нетни входящи (изходящи) парични потоци”, ред 13 „Кумулативни нетни входящи/изходящи парични потоци” и ред 15 „Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (КЛПИ)”.

**Редове от 4 до 9 вкл.** Посочва се информация за привлечени от банката средства, отразени в позициите на пасивите от отчета за ликвидността. Към съответните пасивни балансови позиции се посочват и начислените за тях лихви.

Във връзка с приложението на чл. 3, ал. 2, т. 3, чл.8, ал. 2, т. 1 от Наредба

№ 11 и с оглед на уеднаквяване на практиката, под „депозити” в частта на пасива (ред 4, ред 7.1 и ред 7.2 от отчетната форма), съгласно Регламент 2008/32 от 19.12.2008 г. на Европейската централна банка, следва да се разбират: (1) овърнайт депозити, (2) депозити с договорен падеж, (3) депозити, договорени за ползване след предизвестие и (4) споразумения за обратно изкупуване (репо сделки), независимо от това дали тези депозити са получени от кредитни институции и/или от други лица, различни от кредитни институции.

**Овърнайт депозити** са депозити, платими в наличност и/или, които са прехвърлими при поискване без забавяне, ограничение или санкции.

Към овърнайт депозитите се отнасят салдата (лихвоносни и нелихвоносни), които могат незабавно да бъдат изплатени в наличност при поискване или до приключване на работното време в деня, следващ този, в който е направено искането.

Към овърнайт депозити се отнасят и кредити, подлежащи на погасяване до приключването на работния ден, следващ този, на който е отпуснат кредита.

**Депозити с договорен падеж** са депозити, които не могат да се изплатят в наличност преди договорен определен срок или които могат да се изплатят в наличност преди този договорен, срок само ако на притежателя бъде наложена някакъв вид санкция.

**Депозити, договорени за ползване след предизвестие** са депозити без някакъв договорен падеж, които не могат да се изплатят в наличност без период на предизвестие, преди изтичането на който изплащането в наличност не е възможно или е възможно само с налагане на санкция. Тук се включват и депозитите, които въпреки, че от правна гледна точка могат да се теглят при поискване, подлежат на санкция и ограничения, съгласно националната практика.

**Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)**, определени в Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на банките.

Когато привлечени от банката средства са блокирани, независимо от основанието за това, размерът на тези средства се посочва в падежните интервали

**Българска народна банка**

**Указания за надзорно отчитане – Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора  
върху ликвидността на банките**

**Отчет за ликвидността**

**Честота на представяне – месечно и годишно**

---

според датата, на която се очаква да отпадне основанието за блокиране.

**Ред 4                   Депозити от централни банки**

В тази позиция се посочват депозитите от централни банки, които се разпределят по падежните интервали, в зависимост от остатъчния срок до падежа. Балансовата стойност на тази позиция, отчетена в отчета за ликвидността, колона 01 „Общо” следва да е равна на тази в баланса.

**Ред 5                   Финансови пасиви, държани за търгуване**

В тази позиция се посочват финансовите пасиви, държани за търгуване, отчетани по справедлива стойност. Стойността на тази позиция се посочва в подколоните „Консервативен сценарий”, според очакваната дата на търгуване. Балансовата стойност на тази позиция отчетена в отчета за ликвидността, колона 01 „Общо” следва да е равна на тази от баланса.

**Ред 6                   Финансови пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата  
и загубата**

В тази позиция се посочват финансовите пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата. Стойността на тази позиция се посочва в подколоните „Консервативен сценарий”, според очакваната дата на погасяване на пасивите.

**Ред 7                   Финансови пасиви, оценявани по амортизирана стойност (7= 7.1.+  
7.2.+7.3.+7.4.+7.5)**

В тази позиция се посочват финансовите пасиви, оценявани по амортизирана стойност, които се разделят на няколко подпозиции: депозити от кредитни институции, депозити от други, различни от кредитни институции, дългови сертификати (включително облигации), подчинени пасиви и други финансови пасиви, оценявани по амортизирана стойност.

**Ред 7.1.               Подпозиция „Депозити от кредитни институции” (7.1 = 7.1.1 + 7.1.2)**

**Редове 7.1.1       Резиденти / Нерезиденти**

**и 7.1.2.**

Кредитни институции са тези, определени по реда на Закона за кредитните

институции, с изключение на предприятия, представляващи фондове на паричния пазар. Депозити от кредитни институции, представляващи овърнайт депозити, както и депозити, договорени за ползване след предизвестие, се разпределят в падежния интервал „На виждане до 7 дни”.

Депозити от кредитни институции с договорен падеж и депозити, свързани с репо сделки се разпределят в падежните интервали според остатъчния срок до падежа.

**Ред 7.2. Депозити от други, различни от кредитни институции**

В тази подпозиция се посочват депозитите от всички клиенти, които не са кредитни институции.

Стойността на този ред, колона 01 „Общо” е равна на сбора от стойностите поотделно за подколони „Консервативен сценарий” и подколони „Исторически опит”.

Тук се отнасят банковите сметки съгласно чл. 6, ал. 3 от Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, а именно: разплащателни сметки, депозитни сметки, спестовни сметки, сметки на бюджетни предприятия, набирателни сметки, акредитивни сметки, ликвидационни сметки и особени сметки.

Имайки предвид обхвата на депозитите, посочен по-горе, банковите сметки се разпределят към съответните депозити, както следва:

Към овърнайт депозитите се отнасят разплащателни сметки, ликвидационни сметки, особени сметки и сметки на бюджетни предприятия. В подколоната „Консервативен сценарий”, тези сметки се разпределят в падежния интервал „На виждане до 7 дни”.

Към депозитите с договорен матуритет се отнасят депозитни сметки и акредитивни сметки. В подколоната „Консервативен сценарий”, депозитните сметки се отнасят според остатъчния срок до падежа, а акредитивните сметки според датата на разплащане, свързана с условията на акредитива.

Към депозитите, договорени за ползване след предизвестие се отнасят

**Българска народна банка**

**Указания за надзорно отчитане – Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора  
върху ликвидността на банките**

**Отчет за ликвидността**

**Честота на представяне – месечно и годишно**

---

спестовни сметки и набирателни сметки. В подколоната „Консервативен сценарий”, тези сметки се разпределят в падежния интервал „На виждане до 7 дни”.

Депозити от други, различни от кредитни институции свързани с репо сделки се разпределят в падежните интервали според остатъчния срок до падежа.

В подколоните „Исторически опит”, банките посочват получената от тях стойност на съответните депозити/банкови сметки, според изчисления от нея неснижаем остатък на база исторически опит.

**Забележка:** Обичайно, банките установяват делът на неснижаемия остатък по приетите от тях депозити като отношение между най-ниската дневна наличност на приетите депозити за последните дванадесет месеца и наличността на депозитите към момента на анализа. Неснижаемият остатък се изчислява отделно по видове депозити съобразно първоначалния срок до падежа.

**Ред 8 Провизии**

В тази позиция се посочват провизиите, признати като пасиви. Балансовата стойност на тази позиция, отчетена в отчета за ликвидността, колона 01 „Общо”, следва да е равна на тази от баланса. Провизиите, признати като пасиви, се разпределят по падежните интервали, според очакваната дата на погасяване. Провизиите, признати като пасиви, не се посочват в падежен интервал „Над 1 година”.

**Ред 9 Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба**

Балансовата стойност на тази позиция, отчетена в отчета за ликвидността, колона 01 „Общо”, следва да е равна на тази от баланса. Тези пасиви се разпределят по падежните интервали според очакваната дата на изваждането им от употреба.

**Ред 10 СУМА НА ПАСИВИТЕ (изходящ поток)**

Ред 10 „СУМА НА ПАСИВИТЕ (изходящ поток)”, колона 01 „Общо = р. 4, к. 01 + р. 5, к. 01 + р. 6, к. 01 + р. 7, к. 01 + р. 8, к. 01 + р. 9, к. 01.

**Българска народна банка**

**Указания за надзорно отчитане – Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора  
върху ликвидността на банките**

**Отчет за ликвидността**

**Честота на представяне – месечно и годишно**

Ред 10 „СУМА НА ПАСИВИТЕ (изходящ поток)”, подколона 02 „На виждане до 7 дни – Консервативен сценарий” = р. 4 + р. 5 + р. 6 + р. 7 + р. 8 + р. 9.

Ред 10 „СУМА НА ПАСИВИТЕ (изходящ поток)”, подколона 03 „На виждане до 7 дни – Исторически опит” = р. 4, подк. 02 + р. 5, подк. 02 + р. 6, подк. 02 + р. 7.1, подк. 02 + р. 7.2, подк. 03 + р. 7.3, подк. 02 + р. 7.4, подк. 02 + р. 7.5, подк. 02 + р. 8, подк. 02 + р. 9, подк. 02.

Ред 10 „СУМА НА ПАСИВИТЕ (изходящ поток)”, подколона 04 „8 дни до 1 месец – Консервативен сценарий” = р. 4 + р. 5 + р. 6 + р. 7 + р. 8 + р. 9.

Ред 10 „СУМА НА ПАСИВИТЕ (изходящ поток)”, подколона 05 „8 дни до 1 месец – Исторически опит” = р. 4, подк. 04 + р. 5, подк. 04 + р. 6, подк. 04 + р. 7.1, подк. 04 + р. 7.2, подк. 05 + р. 7.3, подк. 04 + р. 7.4, подк. 04 + р. 7.5, подк. 04 + р. 8, подк. 04 + р. 9, подк. 04.

Посоченото по-горе изискване за изчисляване на стойностите за ред 10 се прилага и за последващите подколони.

**Ред 11**

**Задбалансови позиции**

Този ред се попълва по падежните интервали на подколоните „Консервативен сценарий” и „Исторически опит”. Този ред не се попълва за колона 01 „Общо”.

Подколоната „Исторически опит” се попълва съобразно вътрешните правила на банката, свързани с тези задбалансови позиции, а подколоната „Консервативен сценарий” се попълва съгласно указанията посочени по-долу.

В тази позиция се отнасят издадените от банката кредитни ангажименти и финансови гаранции и други ангажименти, посочени в приложение № 2 „Класификация на задбалансовите позиции” от Наредба № 8 на БНБ, както следва:

1. Кредитни ангажименти – т. 2 (г), т. 3 (б), т. 4 (а);
2. Финансови гаранции – т. 1 (а), (в), (г), (д), (е), 2 (а), (б), (в), 3 (а);

### 3. Други ангажименти.

При прогнозиране на вероятните парични потоци, тези позиции се посочват в отчетната форма, намалени с размера на обезпечението само, ако то представлява парични средства, блокирани в полза на банката.

Когато банката няма да извърши плащане в рамките на отчетната година по издадените от нея кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти, независимо дали същите имат или нямат падеж, тези задбалансови позиции не се посочват в отчетната форма.

Когато банката прецени, че ще извърши плащане в рамките на отчетната година по издадените от нея кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти, размерът на плащането, което тя очаква да извърши, се отчита като провизия (пасив) на ред 8 „Провизии” и се разпределя по съответните падежни интервали в зависимост от датата на плащане. Когато банката ще извърши плащане по финансова гаранция с договорен падеж в следваща отчетна година, гаранцията се посочва според нейния остатъчен срок до падежа.

Когато банката прецени, че ще извърши плащане във връзка със задбалансови позиции, представляващи неусвоени кредитни линии, разрешен, но неизползван офърдрафт, по които няма договорен падеж, размерът на плащането се посочва в падежния интервал „На виждане до 7 дни”, подколона „Консервативен сценарий”. Същото изискване се прилага и за неусвоените ангажименти по кредитни карти с целият им размер.

Когато банката прецени, че ще извърши плащане във връзка със задбалансови позиции, представляващи неусвоени кредитни линии, разрешен, но неизползван овърдрафт, по които има договорен падеж, тези позиции се посочват според остатъчния срок до падежа.

### Ред 12.

#### **Нетни входящи /изходящи парични потоци**

Те представляват разлика по колони (от 03 до 08 вкл.) на ред 3 „СУМА НА АКТИВИТЕ (входящ поток)” минус ред 10 „СУМА НА ПАСИВИТЕ” (изходящ поток), поотделно за подколоните към всеки падежен интервал минус

Българска народна банка

Указания за надзорно отчитане – Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора  
върху ликвидността на банките

Отчет за ликвидността

Честота на представяне – месечно и годишно

ред 11 “Задбалансови позиции”, поотделно за подколоните към всеки падежен интервал.

**Ред 13 Кумулативни нетни входящи/изходящи парични потоци**

Кумулативният нетен входящ /изходящ паричен поток за първия падежен интервал “На виждане до 7 дни” е този от ред 12 “Нетни входящи/изходящи парични потоци”, на същия падежен интервал за съответната подколона.

За всеки следващ падежен интервал, кумулативният нетен входящ/изходящ паричен поток се изчислява с натрупване от предходния падежен интервал за съответната подколона.

**Ред 14 Коефициент на ликвидните активи (КЛА), чл. 8, ал. 2, т. 1 от Наредбата**

При изчисляването на този коефициент в числителя се посочва размера на ликвидните активи (чл. 8, ал.1 от наредбата), колона 01 “Общо”, а в знаменателя стойността на депозитите и другите задължения на банката, отразени на ред 10 „Сума на пасивите” (изходящ поток), колона “Общо”. Резултатът се посочва с два знака след десетичната запетая.

$$КЛА = \frac{\text{Ред 1 "Ликвидни активи", к.01 "Общо"}}{\text{Ред 10, "Сума на пасивите" (изходящ поток), к.01 "Общо"}} \times 100$$

**Ред 15 Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (КЛПИ), чл.8, ал. 2, т. 2 от Наредбата**

Коефициентите за ликвидност по падежни интервали се изчисляват поотделно за всеки падежен интервал от таблицата за падежната структура, за всяка една от подколоните „Консервативен сценарий” и „Исторически опит”. Например за колоната „На виждане до 7 дни” ще се изчисляват два такива коефициента, един за едната подколона и един за другата подколона.

За целите на надзорното наблюдение и анализ, коефициентите, изчислени и за двете подколони ще се разглеждат поотделно.

При изчисляване на тези коефициенти за всеки падежен интервал се



**Българска народна банка**

**Указания за надзорно отчитане – Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора  
върху ликвидността на банките**

**Отчет за ликвидността**

**Честота на представяне – месечно и годишно**

---

взимат предвид сумата на активите, падежирани в съответния падежен интервал (входящ паричен поток).

Ако сумата на активите (входящ паричен поток) в един падежен интервал превишава сумата на пасивите (изходящ паричен поток) в същия интервал, излишъкът се включва към активите (входящ паричен поток) за следващия падежен интервал, като в числителя на коефициента се посочват активите (входящ паричен поток) за съответния падежен интервал, плюс излишъка от предходния падежен интервал (кумулятивен нетен паричен поток), а в знаменателя депозитите и другите задължения на банката (изходящ паричен поток) за съответния интервал.

$$КЛПИ = \frac{\text{Ред 3 за съотв. интервал} + \text{Излиш. от предх. интервал}}{\text{Ред 10 за същия интервал}} \times 100$$

Ако налице е недостиг на кумулативни нетни парични потоци от предходния падежен интервал, същият се прибавя към депозитите и другите задължения (изходящ паричен поток) :

$$КЛПИ = \frac{\text{Ред 3 за съответния интервал}}{\text{Ред 10 за същия интервал} + \text{Недостигът от предх. интервал}} \times 100$$

Ликвидността на банката се счита за приемлива, ако коефициентите за ликвидност по падежни интервали са не по-малки от 1, поне за първите два падежни интервала.