

Българска народна банка

Указания за надзорно отчитане – Наредба № 17 на БНБ за установяване размера на вложенията на банките по чл. 47, ал.1 от Закона за кредитните институции

Отчет за установяване размера на вложенията на банката

Честота на представяне – тримесечно и годишно

НАЧИН НА ОТЧИТАНЕ

Обхват на Отчета за установяване размера на вложенията на банката по чл. 47, ал. 1 от ЗКИ – форма БН-НАР-Б-17

Настоящите указания се издават на основание чл. 5 от Наредба № 17 на БНБ. С този отчет се отчитат вложенията на банките по чл. 47, ал.1 от Закона за кредитните институции (ЗКИ), които се установяват и лимитират спрямо собствения им капитал (капиталова база).

Този отчет не се изготвя и представя от клонове на чуждестранни банки, осъществяващи банкова дейност на територията на Република България.

Отчетът по Наредба № 17 на БНБ се състои от два раздела - раздел А „Вложения на банките по чл. 47, ал.1 от ЗКИ” и раздел Б „Собствен капитал (капиталова база)” определен, съгласно Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции.

Раздел А се състои от две части: точка 1 включва дялови участия в дружества, които не са банки, инвестиционни посредници или застрахователи и точка 2, която включва недвижими имоти и други материални дълготрайни активи.

Сивите полета в таблицата не се попълват.

Отчетът по наредбата се подписва от изпълнителните директори и от отговорния служител, подпечатва се с печата на банката и се представя до 15 - то число на месеца, следващ отчетното тримесечие. Когато 15 - то число е почивен ден, отчетните форми се представят на първия работен ден след 15 - то число. Банките изготвят и представят и годишен отчет по наредбата с годишни данни, който се представя в допълнително определен срок.

Ред № Указание по редове

Раздел А **ВЛОЖЕНИЯ НА БАНКИТЕ ПО ЧЛ. 47, АЛ. 1 ОТ ЗКИ (1+2)**

1 ДЯЛОВИ УЧАСТИЯ В ДРУЖЕСТВА, КОИТО НЕ СА БАНКИ, ИНВЕСТИЦИОННИ ПОСРЕДНИЦИ ИЛИ ЗАСТРАХОВАТЕЛИ (1=1.1.+1.2.+1.3.)

Тук се отнасят финансовите активи представляващи вложения под формата на акции и/или дялове, както и други форми на собственост (наричани „капиталови инструменти“) в посочените дружества, с които не се намалява собственият капитал (капиталовата база) на банката, съгласно чл.6, ал. 1 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции.

1.1. “Финансови активи – капиталови инструменти държани за търгуване”

На този ред се отнасят финансовите активи, представляващи капиталови инструменти, по тяхната балансова стойност. Тези активи са част от подпозиция 1.1.2.2. “Капиталови инструменти” на баланса.

1.2. “Финансови активи – капиталови инструменти, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата”

На този ред се отнасят финансовите активи, представляващи капиталови инструменти, по тяхната балансова стойност. Тези активи са част от подпозиция 1.1.3.1. “Капиталови инструменти” на баланса.

1.3. “Финансови активи – капиталови инструменти на разположение за продажба”

На този ред се отнасят финансовите активи, представляващи капиталови инструменти, по тяхната балансова стойност. Тези активи са част от подпозиция 1.1.4.1. “Капиталови инструменти” на баланса.

2. НЕДВИЖИМИ ИМОТИ И ДРУГИ ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

На този ред се отнасят недвижимите имоти и всички други материални дълготрайни активи (ДМА), отразени в балансова позиция 1.1.9 “Материални активи”, съответно подпозиции 1.1.9.1. “Имоти, машини и съоръжения” и 1.1.9.2. “Инвестиционни имоти”.

Стойността, посочена на този ред, колона 05 „Наличност в края на отчетния период” следва да е равна на тази в баланса за съответната дата, например, стойността на 31.03.2007 г. отчетена на този ред и в тази колона следва да е равна на стойността, посочена в позиция 1.1.9. на баланса за месец март 2007 г.

Раздел Б СОБСТВЕН КАПИТАЛ (капиталова база)

В раздела, колона 05 се посочва размерът на собствения капитал (капиталовата база) към отчетното тримесечие, съгласно Наредба № 8 на БНБ.

Колона № Указания по колони (01+02+03-04=05)

01 и 05 “Наличност в началото на отчетния период”, съответно “Наличност в края на отчетния период”

В тези колони се посочва наличността в началото на текущото отчетно тримесечие, съответно наличността в края на текущото отчетно тримесечие. Данните за наличността в началото на отчетното тримесечие трябва да съвпадат с данните за наличността за края на предходното отчетно тримесечие. Например, наличността на 01.04.2007 г. посочено в колона 01, е и наличност за първото тримесечие, приключващо на 31.03.2007 г. и т.н.

02 Закупени/придобити

Освен закупените / придобитите в тази колона се посочват и активите по

тяхната балансова стойност, които са придобити от банката в резултат на трансформация с други активи.

03 Корекции

В тази колона по съответните редове се посочват корекциите, направени през съответното тримесечие от всякакъв характер (начислена амортизация, валутна преоценка, промени в справедливата стойност и т.н.) за да се получи наличността в края на отчетния период (отчетното тримесечие).

В тази колона по съответните редове се посочват нетни стойности. Когато корекциите в намаление превишават корекциите в увеличение, нетната стойност се посочва със знак минус.

04 Продадени/излезли от употреба

Освен продадени / излезли от употреба, посочват се и активите по тяхната балансовата стойност, които са отписани в резултат на трансформация с други активи.

06 Съотношения в процент към собствения капитал

Съгласно чл. 47, ал. 1 от Закона за кредитните институции (ЗКИ), общият размер на дяловите участия на банката в дружества, които не са банки, инвестиционни посредници или застрахователи не може да надвишава 50 % (50 на сто) от собствения ѝ капитал (капиталовата база), а заедно с вложенията на банката в недвижими имоти и други материални дълготрайни активи – собствения ѝ капитал. Резултатите се посочват с два знака след десетичната запетая.

Изчисленията за установяване на тези съотношения се извършват, както следва:

$$1. \text{Точка 1, колона 06} = \frac{\text{Точка 1, колона 05}}{\text{Раздел Б, колона 05}} \times 100$$

Резултатът се сравнява с 50 % (50 на сто) от собствения капитал

Българска народна банка

Указания за надзорно отчитане – Наредба № 17 на БНБ за установяване размера на вложенията на банките по чл. 47, ал. 1 от Закона за кредитните институции

Отчет за установяване размера на вложенията на банката

Честота на представяне – тримесечно и годишно

(капиталова база) на банката.

$$2. \text{ Раздел } A, \text{ колона } 06 = \frac{\text{Раздел } A, \text{ колона } 05}{\text{Раздел } B, \text{ колона } 05} \times 100$$

Резултатът от 1 и 2 се сравнява с 100 % (100 на сто) от собствения капитал (капиталова база) на банката.