

## МЕТОДОЛОГИЧЕСКИ БЕЛЕЖКИ

### Статистика на пенсионните фондове<sup>1</sup>

Статистиката на пенсионните фондове представя информация за балансовите активи и пасиви на пенсионните фондове (ПФ) с разпределение по инструмент, резидентност и валута, съгласно изискванията на *Регламент (ЕС)231/2018 на Европейската централна банка от 26 януари 2014 относно изискванията за статистическа отчетност за пенсионните фондове (ЕЦБ/2018/2)* и *Европейската система от национални и регионални сметки (ЕСС 2010)*.

#### I. Източници на данни

Отчетни единици са всички пенсионни фондове, които са местните лица съгласно чл. 4 т. 5 по Наредба № 17 на БНБ<sup>2</sup>.

#### II. Отчетен период

Отчетният период е едно календарно тримесечие. Данните представят размера и структурата на балансовите показатели на пенсионните фондове към последния календарен ден на съответното тримесечие.

#### III. Групиране по резидентност

Балансовите показатели на пенсионните фондове са класифицирани според резидентността на насрещната страна по финансовата операция, както следва:

- *Резиденти на Р. България;*
- *Други резиденти на еврозоната;*
- *Държави и институции на ЕС извън еврозоната;*
- *Други държави и международни организации;*
- *Некласифицирани (за показатели, за които това е релевантно).*

#### IV. Валутна структура

Балансовите показатели са представени със следното разпределение по валути, като позициите в чуждестранна валута са представени в тяхната равностойност в национална валута:

---

<sup>1</sup> Фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания, наричани за кратко пенсионни фондове (ПФ).

<sup>2</sup> Наредба № 17 на БНБ от 29 март 2018 г. за паричната и лихвената статистика, статистиката на финансовите сметки, статистиката на паричния и валутния пазар, статистиката за подробни аналитични данни за кредитите и кредитния риск и участниците в кредитния процес.

- *Левове*<sup>3</sup>;
- *Евро*;
- *Щатски долари*;
- *Други валути* (всички чуждестранни валути без евро и щатски долари)

## **V. Инструментални категории**

### **Актив**

1. *Каса и Депозити*. В касата се посочва еуровата равностойност на паричните средства, които отчетните единици притежават в наличност към края на отчетния период. Депозитите обхващат овърнайт депозитите, депозитите с договорен матуритет и депозитите, договорени за ползване след предизвестие.

2. *Репо-сделки*. В показателят се включват предоставените парични средства от отчетните единици по споразумения с твърд ангажимент за обратно изкупуване, които са обезпечени с ценни книжа.

3. *Дългови ценни книжа*. Включват се притежаваните ценни книжа, отговарящи едновременно на следните условия: да са търгуеми прехвърляеми права; да не осигуряват на притежателите им права на собственост върху предприятието-емитент; да дават на притежателя им безусловно право на фиксиран или договорно определен доход под формата на купонни плащания и/или изплащане на фиксирана сума на определени дати или започваща от дата, определена при емисията. Дълговите ценни книжа, се оценяват по пазарна цена, в която се включват и начислените лихви.

4. *Акции и други капиталови инструменти*. В показателя се включват:

- *Акции и други капиталови инструменти, различни от ИФ и ФПП*. Акциите са активи, осигуряващи на притежателя им дял в капитала на предприятието и права на собственост – право на участие в управлението му, право за получаване на доходи и право на ликвидационен дял в случай на ликвидация. Обикновено са издадени под формата на акции, дялове, депозитарни разписки или други подобни документи. *Други капиталови инструменти* са други форми на собственост в капитала и имуществото на предприятия, различни от котиран и некотиран акции (напр. дялови участия в капитала на дружества с ограничена отговорност, инвестиции в капитала на кооперации или международни организации, дружествени дялове).

---

<sup>3</sup> До присъединяването на България към еврозоната от 1 януари 2026 г. националната валута е български лев, поради което динамичните редове „в левове“ прекъсват от тази дата.

- *Акции/дялове на ИФ и ФПП.* В показателят се включват притежаваните от отчетните единици акции/дялове, емитирани от инвестиционни фондове и фондове на паричния пазар.

5. *Нефинансови активи.* Позицията представя общата балансова стойност на нефинансовите нематериални активи (програмни продукти и бази данни, репутация, патенти, лицензи и др.) и материалните активи (машини, оборудване, ценности, компютри и др.). Позицията включва както притежаваните от дружествата инвестиционни имоти (земя и сгради), така и тези за собствено ползване.

#### 6. *Други активи*

6.1 *Деривати с положителна пазарна стойност* - в тази позиция се записва брутната положителна пазарна стойност на всички балансово отчетани деривати, притежавани от фонда.

6.2 *Други остатъчни активи* - В показателят се включват всички неклассифицирани другаде финансови активи. Тук се отнасят суми, дължими на отчетната единица по дейности, несвързани с основната им дейност; вземания, които са дължими и още неплатени; финансови вземания, които са създадени като насрещни на финансова или нефинансова операция в случаи, когато има времева разлика между тази операция и съответното плащане и др. Включват се също така е презастрахователни възстановявания, които представляват финансови вземания на пенсионните фондове от презастрахователни дружества, свързани с пенсионни резерви (възстановявания от презастраховане).

#### **Пасив**

7. *Пенсионни права.* Показателят представя размерът на капитала, който пенсионния фонд притежава с оглед на удовлетворяването на бъдещите претенции, произтичащи от неговите пенсионни схеми.

8. *Репо-сделки.* В позицията се включват получените парични средства срещу продажба на ценни книжа с твърд ангажимент за обратно изкупуване на същите или подобни ценни книжа по определена цена на определена дата. Показателят включва и кредитите (дължимите като главница парични суми от отчетните единици при взети назаем средства).

#### 9. *Други пасиви*

9.1 *Деривати с отрицателна пазарна стойност* - в тази позиция се записва брутната отрицателна пазарна стойност на всички балансово отчетани деривати, притежавани от фонда.

9.2. *Други остатъчни пасиви* - В показателят се включват всички неклассифицирани другаде финансови пасиви. Тук се отнасят суми, дължими от отчетните единици по дейности, несвързани с основната им дейност; задължения, които са дължими и още неплатени; финансови задължения, които са създадени като насрещни на финансова или нефинансова операция в случаи, когато има времева разлика между тази операция и съответното плащане и др. Включват също така и задължения по права, различни от пенсионни права, които по своята същност са излишъкът на нетните вноски над плащанията, който представлява увеличение на пасива на застрахователната схема към ползващите се лица.

## VI. Обработка на данните

- Използват се детайлни данни от Статистика на ценните книжа (Security holding statistics, SHS). Обработката се извършва за целите на географското и валутното разпределение на балансовите обобщени позиции на ценните книжа, на база детайлната информация „ценна книга по ценна книга“ от Форма DR Ценни книжа, държани от подотчетното лице в собствен портфейл (по чл.9, ал. 9 от Наредба № 27 на БНБ) и други официални източници на данни (напр. Централизираната база данни за ценни книжа на ЕСЦБ (CSDB)).
- Агрегиране – сумиране на данните по салда за всички институционални единици с една и съща резидентност или на всички активи или пасиви в рамките на точно определен показател.

## VII. Разпространение на информацията

Българската народна банка публикува на интернет страницата си прессъобщение и таблици с данни за статистика на пенсионните фондове.

Данните се публикуват с тримесечна честота в национална валута и са представени в следните таблици<sup>4</sup>, включващи информация от първо тримесечие на 2022<sup>5</sup> година:

- Активи и пасиви по инструменти и резидентност.
- Активи и пасиви по инструменти и валута;

Избрани показатели, представителни за статистиката на пенсионните фондове, се публикуват в отчетите за първото полугодие и в годишните отчети на Българската народна банка.

<sup>4</sup> Пълният комплект от таблици за *статистиката на пенсионните фондове* се намира на интернет страницата на БНБ в рубрика *Статистика / Други финансови институции / Пенсионни фондове*.

<sup>5</sup> За периода 2007 г. – 2022 г. са налични данни, които са събирани съгласно национални изисквания, поради което информацията за основните балансови показатели е агрегирана в отделна таблица *Активи и пасиви по инструменти (исторически данни за периода 2007-2022 г.)*. Таблицата е налична в рубриката *Статистика/ Исторически данни/ Други финансови институции/ Пенсионни фондове*.

Статистическата информация се предоставя едновременно на всички потребители, като датите за публикуване са обявени в *Календара за разпространение на статистически данни*<sup>6</sup>.

### **VIII. Политика на ревизии**

Публикуваните данни за статистиката на пенсионните фондове подлежат на ревизии, които се извършват в следните случаи:

- Получаване на допълнителна информация, усъвършенстване на отчетните процедури и отстраняване на допуснати грешки в предоставените данни от страна на отчетните единици;
- Промяна в прилаганите методологически стандарти.

Ревизията на данни се посочва в прессъобщението и в съответните таблици.

### **IX. Контакти**

За въпроси по данните и прилаганата методология, можете да се обръщате към пресцентъра на Българската народна банка ([press\\_office@bnbank.org](mailto:press_office@bnbank.org)), към г-жа Надя Александрова, началник на отдел „Парична и финансова статистика“ ([Aleksandrova.N@bnbank.org](mailto:Aleksandrova.N@bnbank.org)) или да ги изпращате на електронната поща на отдел „Парична и финансова статистика“ ([mbstatistics@bnbank.org](mailto:mbstatistics@bnbank.org)).

*Последна актуализация към 15 юни 2026 година*

---

<sup>6</sup> *Календарът за разпространение на статистически данни* се публикува на страницата на БНБ в рубрика *Пресцентър/ Календар*.