**Приложение № 3.5.1. към Приложение № 3**

**ПРОЕКТ НА ДОРАБОТКА ЗА СПРАВКИ ВЪВ ВРЪЗКА С НОВА ОТЧЕТНА ФОРМА ЗА МОДУЛ „ЗМР”**

Във връзка с актуализирането на обхвата и съдържанието на отчетната форма за резервната база и касовите наличности на банките (по чл. 11 от Наредба № 21) за целите на изчисляване на ЗМР с оглед приближаване до изискванията на Регламент ЕЦБ/2013/33, следва да се извършат промени в описанието на входните данни, редакция на съществуващи справки и доработки, свързани със създаване на нови такива, съобразно новата отчетна форма, чрез която се въвежда по-детайлна разбивка на данните за резервната база и касовите наличности, подавани от банките, както следва:

* + видове пасиви и касови наличности (включително в АТМ устройствата): депозити, репо-сделки, кредити, емитирани дългови ценни книжа, касови наличности (включително в АТМ устройствата), други пасиви, привлечени средства по чл. 2, т. 2 и т. 3 от Наредба № 21;
  + сектори: резиденти и нерезиденти с подсектори: кредитни институции, държавно управление, други и всички останали;
  + матуритет: овърнайт, до 1 г., над 1г. до 2 г., до 2 г., над 2 г.; до 3 месеца и над 3 месеца; предизвестие над 3 месеца в т.ч. над 2 г. Заб. Не всички пасиви имат детайлизация по матуритет (пример – репо-сделки);
  + валути: лева; чуждестранна валута, която включва разбивка по: евро, щатски долари, британски лири, швейцарски франкове, други чуждестранни валути извън горепосочените;
  + предизвестие – депозити договорени за ползване след предизвестие; Заб. не е задължителен признак;
  + номинална капиталова гаранция под 100% - отнася се само за хибридни инструменти емитирани под формата на дългови ценни книжа до 1 г. и над 1г. до 2 г.

В новата отчетна форма съществуват сборни понятия и редове: общо, сборни редове за видовете пасиви и касови наличности, група чуждестранна валута (сбор от евро, щатски долари, британски лири, швейцарски франкове и др. чуждестранни валути, извън горепосочените).

**Системата трябва да позволява премахването/добавянето/редакцията на всеки един параметър от отчетната форма.**

Всички справки, които ще се генерират на базата на новата отчетна форма следва да бъдат изнесени в отделно меню в секция „Справки” на модул „ЗМР” – „Справки ЗМР 2018”. По този начин ще се запази възможността да се генерират справки за стари периоди с входящите данни, класифицирани според старата отчетна форма (меню „Справки ЗМР 2016” остава без промяна). Новата отчетна форма и предвидените промени не касаят справки **ZN21a, ZN21b, ZS02a, ZS07a, ZS07b, ZS07c, ZS08a, ZS08b, ZS08c, ZS09a, ZS09b, ZS09c, ZSN61, ZSN62, MM103, ZSS01, ZSS02 и ZSS03**, поради което те не подлежат на промени (фигурират в меню „Справки ЗМР 2018”, без да бъдат променяни). Справки (касаещи резервната база и касовите наличности), които запазват досегашния вид на визуализация, но с нова логика с оглед на входните данни: **ZS01a, ZS01b, ZS01c, ZS03a, ZS03b, ZS03c, ZS03d, ZS04 и ZS04c**. Справки **ZS90, ZS90a, ZS90c, ZSB01a и ZSB01b** отпадат (от меню „Справки ЗМР 2018”).

**Нови справки:**

**ZSS99** – матрица по новата отчетна форма:

Справката да може да се генерира за период, с избор на следните параметри: период (дата по дата/сумарно за периода), банка, пасиви, групи пасиви, комбинация от групи пасиви, сектори, комбинация от сектори, подсектори, комбинация от подсектори, комбинация от сектори и подсектори, валута, комбинация от валути/групи валути, матуритети, комбинация от матуритети:

* + за конкретна банка, дата по дата, сумарен ред за периода и среднодневна стойност за периода (ако не се избере конкретна банка, да се генерират данните банка по банка в отделни шийтове);
  + общо за цялата банкова система, дата по дата, сумарен ред за периода и среднодневна стойност за периода;
  + банка по банка, средни за периода стойности, сумарен ред за банковата система и средна стойност за банковата система.

**Целта на горепосочената справка е да може да се генерират данни за всяка една клетка (комбинация от ред и колона) от новата отчетна форма за период (дата по дата/сумарно за периода), за конкретна банка, банка по банка за всички банки и общо за банковата система.**

**ZSB02** **-** Справка за привлечените средства от банките в лева и чуждестранни валути по пасиви/сектори и дати за период общо за банкова система – обобщена (Приложение № 5.2)

**ZSS04 -** Отчет за резервната база и касова наличност по чл. 11 от Наредба № 21.Отчетът, който банките ще зареждат в системата да има възможност да се генерира като справка в Excel, която да има параметри за избор на период (дата по дата) и банка. Периодът да е максимум един календарен месец (Приложение № 5).

Варианти на справката:

* + ZSS04a **-** ден по ден за период, за конкретна банка. Подадените данни за всеки ден да се генерират в отделен шийт, с наименование „Отчет за резервната база и касова наличност по чл. 11 от Наредба № 21 за банка ..... за период от ..... до ......“;
  + ZSS04b **-** среднодневно за период, за всяка банка в отделен шийт, с наименование „Отчет за среднодневната резервната база и касова наличност по чл. 11 от Наредба № 21 за банка .... за период от .... до ....“;
  + ZSS04c **-** данни общо за банковата система за всеки един ден (ден по ден в отделни шийтове) от периода, с наименование „Отчет за резервната база и касова наличност по чл. 11 от Наредба № 21 за всички банки за период от .... до ....“;
  + ZSS04d - среднодневно общо за цялата банкова система за период, с наименование „Отчет за среднодневната резервната база и касова наличност по чл. 11 от Наредба № 21 за всички банки за период от .... до ....“.

По преценка на вътрешните потребители от БНБ, да може да се даде на банките като външни потребители на Системата достъп до тази справка (варианти “a” и “b”), като всяка банка да има права да генерира справка само за подадената от нея резервна база.

**Общи насоки:**

В справките, които съдържат данни за конкретна банка да се изписва текста: „Предоставената информация представлява банкова тайна по смисъла на чл.62 от Закона за кредитните институции“.

Да се запази досега действащия принцип при зареждане на данни за резервната база и касови наличности в Системата, а именно за дните, за които банките не са подавали данни (почивен ден, официален празник и т.н.), Системата да взима данните от последния подаден работен ден.

Периодът да има възможност да се избира за една и съща начална и крайна дата. Данните за отделните дати от периода да се посочват на отделен ред, колона „Дата“. В случаите, когато се представят среднодневни стойности банка по банка, банките да се подреждат всяка на отделен ред в колона „Банка“, а периода да се изписва в заглавието на справката. Накрая да има последен ред „Общо/Среднодневно“.

Среднодневни стойности се изчисляват като сумата от съответните стойности за всеки един ден се раздели на броя на календарните дни, които са включени в избрания период на справката.

При включване или изключване на отчетна единица (банка или клон) в системата на ЗМР в рамките на базисния период, среднодневните стойности на съответната единица да се изчисляват на базата на действителния брой дни от периода на участие.

Ако за някоя от клетките няма стойност се показва 0. Сумите да се посочват до втори знак след десетичната запетая. Да се изписва текста „(в лева)“ над най-дясната колона от справката, подравнено в дясно.

Визуализацията на справките е посочена в приложенията (макети на справки).

**Формиране на резервната база и % на ЗМР:**

Резервната база, върху която се определя размерът на задължителните минимални резерви съгласно чл. 2 от Наредба № 21, са привлечените средства на банките в левове и чуждестранна валута, с изключение на средствата, привлечени:

1. от други банки и клоновете на чуждестранни банки със седалище в страна­та;

2. чрез клонове на местна банка в чужбина;

3. под формата на инструменти на собствения капитал съгласно чл. 4, параграф 1, т. 119 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012.

Във основа на подадената информация чрез отчет за резервната база и касова наличност по чл. 11 от Наредба № 21 за конкретен ден, при формиране на резервната база за същия ден от общия размер на пасивите за този ден се изключват привлечените средства от резиденти кредитни институции и общия размер привлечени средства по чл. 2, т. 2 и т. 3 от Наредба №21.

Съгласно чл. 2 от Наредба № 21 банките поддържат задължителни минимални резерви в размер десет на сто от резервната база.

В изключение от изискванията по ал. 1, банките поддържат задължителни минимални резерви, както следва:

1. за привлечените средства от чужбина - в размер пет на сто;
2. за привлечените средства от държавния и местните бюджети - 0%.

Необходимо е процентите на ЗМР да бъдат променливи величини.

Касовите наличности, включително в АТМ устройствата, се отчитат като резервен актив съгласно чл. 4, т. 3 от Наредбата. Приеманите за резервен актив касови наличности се приспадат от размера на ЗМР, изчислен на съответния ден на базисния период (касови наличности, докладвани на 10-то число от базисния период се приспадат от ЗМР, изчислени от данните за резервната база на 10-то число, които трябва да бъдат поддържани на 13-то число от периода на поддържане). По този начин касовите наличности, отчетени на 10-то число, на практика се приемат за резервен актив на 13-число от месеца.

Запазва се досега действащия принцип на изчисление и отчитане на резервните активи, изпълнението на ЗМР, свръхрезерв, както и изчислението на лихви по чл. 6, чл. 12, ал. 1 и ал. 2 от Наредбата. Свръхрезерв е среднодневното превишение на общата сума на резервните активи, намалени със среднодневния размер на ЗМР, умножен с коефициент 1.05, т.е Резервни активи − (ЗМР х 1.05). (Допълнителна информация е налична в Указания по прилагане на Наредба № 21).