ПРИЛОЖЕНИЕ V

**УКАЗАНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ**

Съдържание

Общи указания 4

1. Препратки 4

2. Установени практики 6

3. Консолидация 8

4. Отчетни портфейли от финансови инструменти 8

4.1. Финансови активи 9

4.2. Финансови пасиви 11

5. Финансови инструменти 11

5.1. Финансови активи 12

5.2. Брутна балансова стойност 12

5.3. Финансови пасиви 14

6. Разбивка по контрагенти 15

Указания относно образците 17

1. Счетоводен баланс 17

1.1. Активи (1.1) 17

1.2. Пасиви (1.2) 17

1.3. Собствен капитал (1.3) 19

2. Отчет за приходите и разходите (2) 21

3. Отчет за всеобхватния доход (3) 27

4. Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите (4) 28

5. Разбивка на нетъргуемите кредити и аванси по продукти (5) 32

6. Разбивка на нетъргуеми кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове по NACE (6) 34

7. Подлежащи на обезценка просрочени финансови активи (7) 35

8. Разбивка на финансовите пасиви (8) 35

9. Задължения за кредитиране, финансови гаранции и други задължения (9) 36

10. Деривати и отчитане на хеджиране (10 и 11) 40

10.1. Класифициране на дериватите по видове рискове 41

10.2. Суми, които се докладват за дериватите 43

10.3. Деривати, класифицирани като „икономическо хеджиране“ 45

10.4. Разбивка на дериватите по сектори на контрагентите 46

10.5. Отчитане на хеджиране съгласно националните общоприети счетоводни принципи (11.2) 46

10.6. Докладвана стойност за недериватните хеджиращи инструменти (11.3 и 11.3.1) 46

10.7. Хеджирани позиции при хеджиране на справедлива стойност (11.4) 46

11. Движение на корекциите за кредитни загуби (12) 47

11.1. Движение на корекциите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ (12.0) 47

11.2. Движение на корекциите и провизиите за кредитни загуби съгласно МСФО (12.1) 48

11.3. Прехвърляния между фазите на обезценка (представяне на брутна основа) (12.2) 51

12. Получени обезпечения и гаранции (13) 52

12.1. Разбивка на обезпеченията и гаранциите по кредити и аванси, различни от държани за търгуване (13.1) 52

12.2. Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през периода (държани към референтната дата) (13.2.1) 53

12.3. Обезпечения, придобити чрез влизане във владение – с натрупване (13.3.1) 53

13. Йерархия на справедливата стойност: Финансови инструменти по справедлива стойност (14) 54

14. Отписване и финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи (15) 54

15. Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите (16) 55

15.1. Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите (16.1) 55

15.2. Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.2) 57

15.3. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по инструменти (16.3) 57

15.4. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по риск (16.4) 58

15.5. Печалби или загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.4.1) 58

15.6. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.5) 59

15.7. Печалби или загуби от отчитане на хеджиране (16.6) 59

15.8. Обезценка на нефинансови активи (16.7) 60

15.9. Други административни разходи (16.8) 60

16. Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ (17) 61

17. Необслужвани експозиции (18) 62

17.1. Информация за обслужваните и необслужваните експозиции (18.0) 62

17.2. Входящи и изходящи потоци на необслужвани експозиции — кредити и аванси по сектор на контрагента (18.1) 67

17.3. Заеми за търговски недвижими имоти (ТНИ) и допълнителна информация за обезпечените с недвижим имот заеми (18.2) 68

18. Преструктурирани експозиции (19) 69

19. Географска разбивка (20) 73

19.1. Географска разбивка по място на дейностите (20.1—20.3) 73

19.2. Географска разбивка по местопребиваване на контрагента (20.4—20.7) 73

20. Материални и нематериални активи: активи, подлежащи на оперативен лизинг (21) 74

21. Управление на активи, попечителство и други обслужващи функции (22) 75

21.1. Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности (22.1) 75

21.2. Активи, включени в предоставените услуги (22.2) 78

22. Участия в неконсолидирани структурирани предприятия (30) 79

23. Свързани лица (31) 79

23.1. Свързани лица: задължения и вземания (31.1) 80

23.2. Свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях (31.2) 80

24. Структура на групата (40) 81

24.1. Структура на групата: „поотделно за всеки субект“ (40.1) 81

24.2. Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“ (40.2) 83

25. Справедлива стойност (41) 83

25.1. Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност (41.1) 83

25.2. Използване на опция за справедлива стойност (41.2) 84

26. Материални и нематериални активи: балансова стойност по методи за оценка (42) 84

27. Провизии (43) 84

28. Планове с дефинирани доходи и доходи на наети лица (44) 84

28.1. Елементи на активите и пасивите по план с дефинирани доходи (44.1) 85

28.2. Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход (44.2) 85

28.3. Разходи за персонал по видове доходи (44.3) 85

28.4. Разходи за персонал по категории възнаграждения и категории персонал (44.4) 86

29. Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите (45) 86

29.1. Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по отчетен портфейл (45.1) 86

29.2. Печалба или загуба от отписване на нефинансови активи (45.2) 87

29.3. Други приходи и разходи за дейността (45.3) 87

30. Отчет за промените в собствения капитал (46) 87

31. КРЕДИТИ И АВАНСИ: ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ (23) 88

32. КРЕДИТИ И АВАНСИ: ПОТОЦИ ОТ НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ, ОБЕЗЦЕНКИ И ОТПИСВАНИЯ СЛЕД КРАЯ НА ПОСЛЕДНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА (24) 89

32.1. Кредити и аванси: Входящи и изходящи потоци на необслужвани експозиции (24.1) 89

32.2. Кредити и аванси: Поток от обезценки и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции (24.2) 91

32.3. Кредити и аванси: Отписвания на необслужвани експозиции през периода (24.3) 92

33. ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПОЛУЧЕНИ ПРИ ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПРОЦЕСИТЕ НА ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНЕНИЕ (25) 92

33.1. Обезпечения, получени чрез придобиване на собственост, различни от обезпечение, класифицирано като „Имоти, машини и съоръжения“: входящи и изходящи потоци (25.1) 93

33.2. Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“: Вид получено обезпечение (25.2) 94

33.3. Обезпечения, получени чрез придобиване на собственост, класифицирана като „Имоти, машини и съоръжения“ (25.3) 95

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ И КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕТО (26) 95

35. КРЕДИТИ И АВАНСИ: СРЕДНА ПРОДЪЛЖИТЕЛНОСТ И ПЕРИОДИ НА ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ (47) 97

Отнасяне на класовете експозиции към секторите на контрагентите 98

**ЧАСТ 1**

# Общи указания

1. Препратки
2. Настоящото приложение съдържа допълнителни указания за образците за докладване на финансова информация, включени в приложения III и IV към настоящия регламент. Настоящото приложение допълва указанията, включени като препратки в образците от приложения III и IV.
3. Институциите, които прилагат съвместими с МСФО национални счетоводни стандарти („съвместими общоприети счетоводни принципи“), прилагат, освен ако не е предвидено друго, съдържащите се в настоящото приложение общи указания и указания във връзка с МСФО. Това не засяга съответствието на изискванията за съвместимите общоприети счетоводни принципи с изискванията на Директивата относно отчитането на банките. Институциите, които прилагат изисквания на национални счетоводни стандарти, които не са съвместими с МСФО или все още не са съвместими с изискванията на МСФО 9, прилагат, освен ако не е предвидено друго, съдържащите се в настоящото приложение общи указания и указания във връзка с ДОБ.
4. Определените в образците елементи от модела за описание на данните се съставят съгласно правилата за признаване, нетиране и оценка на приложимата счетоводна рамка, както е определена в член 4, параграф 1, точка 77 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
5. Институциите подават само онези части от образците, които се отнасят до:
6. активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите, които са признати от страна на институцията;
7. задбалансовите експозиции и дейности, в които участва институцията;
8. сделките, извършени от институцията;
9. прилаганите от институцията правила за оценка, включително методите за определяне на корекции за кредитен риск.
10. За целите на приложения III и IV, както и за целите на настоящото приложение, се прилага следната система за означаване:
11. „РКИ“: Регламент (ЕС) № 575/2013;
12. „МСС“ или „МСФО“: приетите от Комисията „Международни счетоводни стандарти“, както са определени в член 2 от Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета[[1]](#footnote-2);
13. „Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели“ или „ЕЦБ/2013/33“: Регламент (ЕС) № 1071/2013 на Европейската централна банка[[2]](#footnote-3);
14. „Регламент за NACE“: Регламент (ЕО) № 1893/2006 на Европейския парламент и на Съвета[[3]](#footnote-4);
15. „кодове по NACE“: кодовете в Регламента за NACE;
16. „ДОБ“: Директива 86/635/ЕИО на Съвета[[4]](#footnote-5);
17. „Директива за счетоводството“: Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета[[5]](#footnote-6);
18. „национални общоприети счетоводни принципи“: националните общоприети счетоводни рамки, разработени съгласно ДОБ;
19. „МСП“: микропредприятията, малките и средните предприятия, както са определени в Препоръка на Комисията C(2003)1422[[6]](#footnote-7);
20. „код ISIN”: присвоеният на ценните книжа международен идентификационен номер на ценни книжа, състоящ се от 12 буквеноцифрови знака, който еднозначно идентифицира дадена емисия ценни книжа.
21. „ИКПС“ глобалният идентификационен код на правен субект, който се присвоява на субекти и идентифицира еднозначно дадена страна по финансова сделка;
22. „фази на обезценка“: категориите на обезценка, както са определени в МСФО 9.5.5. „Фаза 1“ е обезценката, оценена в съответствие с МСФО 9.5.5.5. „Фаза 2“ е обезценката, оценена в съответствие с МСФО 9.5.5.3. „Фаза 3“ е обезценката при активите с кредитна обезценка, както са определени в приложение А към МСФО 9;
23. „Препоръка на ЕССР относно запълването на празноти в данните за недвижимите имоти“ се отнася до Препоръката на Европейския съвет за системен риск от 31 октомври 2016 г. относно запълването на празноти в данните за недвижимите имоти (ESRB/2016/14)[[7]](#footnote-8).
24. Установени практики
25. За целите на приложение III и приложение IV оцветените в сиво елементи от модела за описание на данните означават, че даден елемент от модела за описание на данните не е задължителен или не може да бъде докладван. В приложение IV оцветените в черно препратки в даден ред или колона означават, че съответните елементи от модела за описание на данните не се представят от институциите, за които се отнасят препратките в този ред или колона.
26. Образците в приложения III и IV включват имплицитни правила за утвърждаване, които са определени в самите образци посредством установени практики.
27. Използването на скоби в обозначението на дадена позиция в образеца означава, че тази позиция трябва да се извади, за да се получи общата стойност, но това не означава, че тя се докладва като отрицателна.
28. Позициите, които се докладват като отрицателни, са обозначени в образците за докладване със знак „(-)“ в началото на обозначението им, например „(-) Обратно изкупени собствени акции“.
29. Всеки елемент от информационния модел за данните (ИМД) от образците за докладване на финансова информация, посочени в приложения III и IV, притежава „базисна позиция“, на която се присвоява характеристиката „кредит/дебит“. Това разпределяне гарантира, че всички субекти, които докладват елементи от ИМД, спазват „установени практики за обозначаване“, и позволява да се разбере характеристиката „кредит/дебит“, която съответства на всеки елемент.
30. Установените практики са представени схематично в таблица 1.

*Таблица 1 Установени практики за обозначаване на кредит/дебит, положителни и отрицателни величини*

| **Елемент** | **Кредит**  **/Дебит** | **Салдо**  **/Движение** | **Докладвана стойност** |
| --- | --- | --- | --- |
| Активи | Дебит | Салдо по активите | Положителна („нормална“, не се изисква знак) |
| Увеличение на активите | Положителна („нормална“, не се изисква знак) |
| Отрицателно салдо по активите | Отрицателна (изисква се знак минус „-“) |
| Намаление на активите | Отрицателна (изисква се знак минус „-“) |
| Разходи | Салдо по разходите | Положителна („нормална“, не се изисква знак) |
| Увеличение на разходите | Положителна („нормална“, не се изисква знак) |
| Отрицателно салдо (включително сторниране) по разходите | Отрицателна (изисква се знак минус „-“) |
| Намаление на разходите | Отрицателна (изисква се знак минус „-“) |
| Пасиви | Кредит | Салдо по пасивите | Положителна („нормална“, не се изисква знак) |
| Увеличение на пасивите | Положителна („нормална“, не се изисква знак) |
| Отрицателно салдо по пасивите | Отрицателна (изисква се знак минус „-“) |
| Намаление на пасивите | Отрицателна (изисква се знак минус „-“) |
| Собствен капитал | Салдо по собствения капитал | Положителна („нормална“, не се изисква знак) |
| Увеличение на собствения капитал | Положителна („нормална“, не се изисква знак) |
| Отрицателно салдо по собствения капитал | Отрицателна (изисква се знак минус „-“) |
| Намаление на собствения капитал | Отрицателна (изисква се знак минус „-“) |
| Приходи | Салдо по приходите | Положителна („нормална“, не се изисква знак) |
| Увеличение на приходите | Положителна („нормална“, не се изисква знак) |
| Отрицателно салдо (включително сторниране) по приходите | Отрицателна (изисква се знак минус „-“) |
| Намаление на приходите | Отрицателна (изисква се знак минус „-“) |

1. Консолидация
2. Ако не е посочено друго в настоящото приложение, образците за докладване на финансова информация се съставят, като се използва обхватът на пруденциалната консолидация съгласно раздел 2, глава 2, дял II, част 1от РКИ. Институциите докладват своите дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, като прилагат същите методи за пруденциална консолидация:
   1. в съответствие с член 18, параграф 5 от РКИ на институциите може да бъде разрешено или от тях може да се изиска да прилагат метода на собствения капитал за инвестициите в застрахователни и нефинансови дъщерни предприятия;
   2. в съответствие с член 18, параграф 2 от РКИ на институциите може да бъде разрешено да прилагат метода на пропорционалната консолидация по отношение на финансовите дъщерни предприятия;
   3. в съответствие с член 18, параграф 4 от РКИ от институциите може да се изиска да прилагат метода на пропорционалната консолидация за инвестициите в смесени предприятия.
3. Отчетни портфейли от финансови инструменти
4. За целите на приложения III и IV, както и на настоящото приложение, „отчетни портфейли“ са финансовите инструменти, агрегирани по правилата за оценка. Тези агрегирани съвкупности не включват инвестициите в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, салдата, които могат да бъдат изплатени при поискване, класифицирани като „Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане“, нито пък класифицираните като „Държани за продажба“ финансови инструменти, представени в позициите „Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба“ и „Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба“.
5. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, институциите, на които е разрешено или от които се изисква да прилагат определени правила за оценка на финансовите инструменти в съответствие с МСФО, представят, доколкото тези правила са приложими, съответните отчетни портфейли по МСФО. Когато правилата за оценка на финансовите инструменти, които институциите могат или трябва да прилагат съгласно основаните на ДОБ национални общоприети счетоводни принципи, препращат към правилата за оценка в МСС 39, институциите представят отчетните портфейли, основани на ДОБ, за всичките финансови инструменти, докато прилаганите от тях правила за оценка започнат да препращат към правилата за оценка в МСФО 9.
   1. Финансови активи
6. За финансовите активи се използват следните отчетни портфейли на база МСФО:
7. „Финансови активи, държани за търгуване“;
8. „Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата“;
9. „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“;
10. „Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход“;
11. „Финансови активи по амортизирана стойност“.
12. За финансовите активи се използват следните отчетни портфейли на база националните общоприети счетоводни принципи:
13. „Търгуеми финансови активи“;
14. „Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“;
15. в) „Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал“;
16. г) „Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценени по метод на разходите“;
17. д) „Други нетъргуеми, недериватни финансови активи“.
18. „Търгуеми финансови активи“ са всички финансови активи, класифицирани като търгуеми по силата на съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ. Независимо от метода на оценка, прилаган по силата на съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, всички деривати с положително салдо за докладващата институция, които не са класифицирани като държани за отчитане на хеджиране в съответствие с параграф 22 от настоящата част, се класифицират като търгуеми финансови активи. Това класифициране се прилага и към дериватите, които съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, не се признават в баланса, за които в баланса се признават само измененията в справедливата им стойност или които се използват като „икономическо хеджиране“, както е определено в параграф 137, част 2 от настоящото приложение.
19. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, „методи на разходите“ при финансовите активи включват правилата за оценка, по които дълговият инструмент е оценен по цена на придобиване, плюс начислената лихва, минус загубите от обезценка.
20. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, „нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценени по метод на разходите“ включват финансовите инструменти, оценявани по метод на разходите, и инструментите, оценявани по „по-ниската от цената на придобиване или пазарната цена“ („LOCOM“) на нетекуща основа („умерена LOCOM“), независимо от текущата им оценка или отчетната референтна дата. Активите, оценявани по умерена LOCOM, са тези, за които LOCOM се прилага само при определени обстоятелства. Тези обстоятелства — като обезценка, продължително намаляване на справедливата стойност спрямо цената на придобиване или промяна в управленската стратегия — се предвиждат в приложимата счетоводна уредба.
21. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, „другите нетъргуеми, недериватни финансови активи“ включват финансовите активи, които не отговарят на изискванията за включване в други отчетни портфейли. Този отчетен портфейл включва също финансовите активи, оценявани по LOCOM на текуща основа („стриктна LOCOM“). Активите, оценявани по стриктна LOCOM, са тези, за които приложимата счетоводна уредба предвижда първоначално и последващо оценяване по LOCOM или първоначално оценяване по цена на придобиване и последващо оценяване по LOCOM.
22. Независимо от метода на оценка, инвестициите в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, които не са изцяло или пропорционално консолидирани съобразно нормативно изискуемия обхват на консолидация, се отнасят към „Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“, освен ако в съответствие с МСФО 5 не са класифицирани като държани за продажба.
23. „Деривати — отчитане на хеджиране“ са дериватите с положително салдо за докладващата институция, държани за отчитане на хеджиране съгласно МСФО. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, дериватите в банковия портфейл се класифицират като деривати, държани за отчитане на хеджиране, само ако в тези принципи има специални правила за дериватите в банковия портфейл, както и ако дериватите намаляват риска при друга позиция в банковия портфейл.
    1. Финансови пасиви
24. За финансовите пасиви се използват следните отчетни портфейли на база МСФО:
25. „Финансови пасиви, държани за търгуване“;
26. „Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“;
27. „Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност“.
28. За финансовите пасиви се използват следните отчетни портфейли на база националните общоприети счетоводни принципи:

а) „Търгуеми финансови пасиви“;

б) „Нетъргуеми, недериватни финансови пасиви, оценени по метод на разходите“.

1. „Търгуеми финансови пасиви“ са всички финансови пасиви, класифицирани като търгуеми съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ. Независимо от метода на оценка, прилаган по силата на съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, всички деривати с отрицателно салдо за докладващата институция, които не са класифицирани като държани за отчитане на хеджиране в съответствие с параграф 26 от настоящата част, се класифицират като търгуеми финансови пасиви. Това класифициране се прилага и към дериватите, които съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, не се признават в баланса, за които в баланса се признават само измененията в справедливата им стойност или които се използват като „икономическо хеджиране“, както е определено в параграф 137, част 2 от настоящото приложение.
2. „Деривати — отчитане на хеджиране“ са дериватите с отрицателно салдо за докладващата институция, държани за отчитане на хеджиране съгласно МСФО. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, дериватите в банковия портфейл се класифицират като деривати, държани за отчитане на хеджиране, само ако в тези принципи има специални правила за дериватите в банковия портфейл, както и ако дериватите намаляват риска при друга позиция в банковия портфейл.
3. Финансови инструменти
4. За целите на приложения III и IV, както и на настоящото приложение, „балансова стойност“ е отчитаната в баланса стойност. Балансовата стойност на финансовите инструменти включва начислената лихва. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, балансовата стойност на дериватите е или балансовата стойност съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, в т.ч. приложимите начисления, премии и провизии, или е равна на нула, ако дериватите не са признати в баланса.
5. Ако са признати съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, начисленията и отсрочките при финансовите инструменти, в т.ч. начислените лихви, премиите или отбивите, както и разходите по сделките, се докладват заедно с инструмента, а не като други активи или други пасиви.
6. „Намаленията на стойността за търгуемите позиции, оценявани по справедлива стойност“ се докладват, ако това е предвидено в съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ. Намаленията на стойността намаляват стойността на търгуемите активи и увеличават стойността на търгуемите пасиви.
   1. Финансови активи
7. Финансовите активи се разпределят в следните класове инструменти: „Парични наличности“, „Деривати“, „Капиталови инструменти“, „Дългови ценни книжа“ и „Кредити и аванси“.
8. „Дългови ценни книжа“ са държани от институцията дългови инструменти, емитирани като ценни книжа, които не са кредити, както са определени в таблицата в част 2, приложение ІІ към Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.
9. „Кредити и аванси“ са държаните от институцията дългови инструменти, които не са ценни книжа. Тази позиция включва кредити съгласно таблицата в част 2 от приложение II към Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели (включително депозити на виждане при кредитни институции и централни банки, независимо от тяхното класифициране съгласно приложимата счетоводна рамка), както и авансови плащания, които не могат да бъдат класифицирани като „кредити“, определени в таблицата в част 2 от приложение II към Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели. „Аванси, които не са кредити,“ са уточнени допълнително в част 2, точка 85, буква ж) от настоящото приложение.
10. В образците за докладване на финансова информация „дългови инструменти“ включват „кредити и аванси“ и „дългови ценни книжа“.
    1. Брутна балансова стойност
11. Брутната балансова стойност на дълговите инструменти означава следното:
    1. съгласно МСФО и националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, за дълговите инструменти, които се оценяват по справедлива стойност в печалбата и загубата, без да се включват в държаните за търгуване инструменти в търговския портфейл, брутната балансова стойност зависи от това дали тези дългови инструменти са класифицирани като обслужвани или необслужвани. Брутната балансова стойност на обслужваните дългови инструменти е справедливата стойност. Брутната балансова стойност на необслужваните дългови инструменти е справедливата стойност, коригирана с натрупаните с оглед на кредитния риск отрицателни промени в справедливата стойност, определени в част 2, параграф 69 от настоящото приложение. За целите на оценяването на брутната балансова стойност оценката на дълговите инструменти се извършва по отделен финансов инструмент;
    2. съгласно МСФО при дълговите инструменти, отчитани по амортизирана стойност, брутната балансова стойност е балансовата стойност преди корекция за загуби, а при дълговите инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход — амортизираната стойност преди корекция за загуби;
    3. съгласно националните общоприети счетоводни принципи на база ДОБ, за дълговите инструменти, класифицирани като „нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценени по метода на разходите“, брутната балансова стойност на обезценените активи е равна на балансовата стойност преди специфични корекции за кредитен риск. Брутната балансова стойност на необезценените активи е брутната балансова стойност преди общи корекции за кредитен риск и общи корекции за банковия риск, засягащи балансовата стойност;
    4. съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, брутната балансова стойност на дълговите инструменти, класифицирани като „нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал“, зависи от това дали тези финансови активи подлежат на изисквания за обезценка. Ако те подлежат на изисквания за обезценка, брутната балансова стойност е брутната балансова стойност преди евентуално коригиране с оглед на натрупаната обезценка — при следване на изискванията в буква в) по-горе за обезценените и необезценените активи, или всяка натрупана корекция на справедливата стойност, която се смята за загуба от обезценка. Когато тези финансови активи не подлежат на изисквания за обезценка, брутната им балансова стойност при обслужваните експозиции е справедливата стойност, а при необслужваните — справедливата стойност, коригирана с натрупаната с оглед на кредитния риск отрицателна справедлива стойност;
    5. съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, брутната балансова стойност на дълговите инструменти, оценявани по стриктна или умерена LOCOM, е цената на придобиване, ако през отчетния референтен период са оценявани по цена на придобиване. Ако тези дългови инструменти са оценявани по пазарна стойност, брутната балансова стойност е пазарната стойност преди нейното коригиране с оглед на кредитния риск;
    6. съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, брутната балансова стойност на дълговите инструменти, класифицирани като „нетъргуеми, недериватни финансови активи“ и оценявани по методи, различни от LOCOM, е балансовата стойност преди евентуално нейно коригиране, което се квалифицира като обезценка;
    7. брутната балансова стойност на финансовите активи, обхванати от националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, или на финансовите активи, държани за търгуване, обхванати от МСФО, е справедливата стойност. Когато съгласно общоприетите счетоводни принципи, основани на ДОБ, за търгуваните и оценяваните по справедлива стойност инструменти се изисква намаление на стойността, балансовата стойност на финансовите инструменти е справедливата стойност преди тези намаления.
    8. Финансови пасиви
12. Финансовите пасиви се разпределят в следните класове инструменти: „Деривати“, „Къси позиции“, „Депозити“, „Емитирани дългови ценни книжа“ и „Други финансови пасиви“.
13. За целите на приложения III и IV, както и на настоящото приложение, „депозити“ означава депозити по смисъла на таблицата в част 2 от приложение II към Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.
14. „Емитирани дългови ценни книжа“ са дълговите инструменти, емитирани от институцията като ценни книжа, които не са депозити, както е определено в таблицата в част 2 от приложение ІІ към Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.
15. „Други финансови пасиви“ са всички финансови пасиви, различни от деривати, къси позиции, депозити и емитирани дългови ценни книжа.
16. Съгласно МСФО „Други финансови пасиви“ са предоставените финансови гаранции, когато те се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата (МСФО 9.4.2.1(а) или по първоначално призната стойност минус натрупаната амортизация (МСФО 9.4.2.1(в)(ii). Поетите задължения за кредитиране се докладват като „Други финансови пасиви“, когато се отчитат като финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата (МСФО 9.4.2.1(а) или представляват задължения за кредитиране с лихвен процент, по-нисък от пазарния лихвен процент (МСФО 9.2.3(в), МСФО 9.4.2.1(г).
17. Когато задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите поети задължения се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата, всяка промяна в справедливата стойност, включително с оглед на кредитния риск, се докладва като „Други финансови пасиви“, а не като провизии за „Поети задължения и предоставени гаранции“.
18. „Други финансови пасиви“ включват и платимите дивиденти, задълженията по преводи за изпълнение и транзитни сметки, както и задълженията по бъдещ сетълмент на сделки с ценни книжа или валутни сделки, когато плащанията по сделките са признати преди датата на плащане.
19. Разбивка по контрагенти
20. Когато се изисква разбивка по контрагенти, се използват следните сектори на контрагенти:
21. централни банки;
22. държавно управление: централни, федерални, регионални правителства или местни органи на власт, включително административни органи и нетърговски предприятия, но без публични дружества и частни дружества с търговска дейност, притежавани от тези администрации (които, в зависимост от дейността им, се докладват като „кредитни институции“, „други финансови предприятия“ или „нефинансови предприятия“); социалноосигурителни фондове; и международни организации като институциите на Европейския съюз, Международния валутен фонд и Банката за международни разплащания;
23. кредитни институции: всяка институция, попадаща в обхвата на определението по член 4, параграф 1, точка 1 от РКИ („предприятие, чийто предмет на дейност е да извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и да предоставя кредити за своя сметка“), както и многостранни банки за развитие (МБР);
24. други финансови предприятия: всички финансови предприятия и квазикорпорации, различни от кредитни институции, например инвестиционни посредници, инвестиционни фондове, застрахователни предприятия, пенсионни фондове, предприятия за колективно инвестиране и клирингови къщи, както и останалите финансови посредници, финансови спомагателни организации и каптивни финансови институции и заемодатели;
25. нефинансови предприятия (НФП): нефинансови предприятия (НФП) предприятия и квазикорпоративни предприятия, които не се занимават с финансово посредничество, а предимно с производството на пазарни стоки и нефинансови услуги, както е определено в част 3, приложение ІІ към Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели;
26. домакинства: физически лица или групи от физически лица като потребители, както и производители на стоки и нефинансови услуги, предназначени изключително за собствена крайна употреба, и като производители на пазарни стоки и нефинансови и финансови услуги, при условие че техните дейности не са дейности на квазикорпоративни предприятия. Включват се организации с нестопанска цел, които обслужват домакинства и се занимават предимно с производството на непазарни стоки и услуги, предназначени за конкретни групи от домакинства.
27. Разпределянето по сектори на контрагентите се извършва изключително на база естеството на прекия контрагент. Класифицирането на експозициите, поети от няколко длъжници, се извършва на база характеристиките на длъжника, който е бил по-подходящ или определящ за решението на институцията да разреши експозицията. Наред с останалите класификации, разпределянето на съвместно поети експозиции по сектори на контрагентите, държави на пребиваване и кодове по NACE се обуславя от характеристиките на по-подходящия или определящ длъжник.
28. Преките контрагенти при следните сделки са:
29. при кредитите и авансите — прекият кредитополучател. При търговските вземания прекият кредитополучател е контрагентът, задължен да плати вземанията, освен при сделки с право на регресен иск, когато прекият кредитополучател е прехвърлителят на вземанията, стига докладващата институция да не придобива по същество всички рискове и ползи от владението на прехвърлените вземания;
30. при дълговите ценни книжа (включително секюритизиращи инструменти) и капиталовите инструменти — емитентът на ценните книжа;
31. при депозитите — вложителят;
32. при късите позиции — контрагентът по сделката за предоставяне в заем на ценни книжа или по обратното репо споразумение;
33. при дериватите — прекият контрагент на договора за деривати. При извънборсовите деривати, подлежащи на централизиран клиринг, прекият контрагент е клиринговата къща в качеството си на централен контрагент. Разбивката на дериватите за кредитен риск по контрагенти се отнася до сектора, към който принадлежи контрагентът по договора (купувач или продавач на защита);
34. при предоставените финансови гаранции контрагентът е прекият контрагент по ползващия се от гаранцията базисен дългов инструмент;
35. при задълженията за кредитиране и другите поети задължения — контрагентът, чийто кредитен риск е поет от докладващата институция;
36. при задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите получени задължения — гарантът или контрагентът, предоставил задължението на докладващата институция.

**ЧАСТ 2**

# Указания относно образците

1. Счетоводен баланс
   1. Активи (1.1)
2. „Парични наличности“ са притежаваните в национална и чуждестранна валута банкноти и монети в обращение, които обикновено се използват за извършване на плащания.
3. „Парични салда при централни банки“ включва „кредити и аванси“, т.е. салдата по сметки при централни банки, които могат да бъдат изплатени при поискване.
4. „Други депозити на виждане“ включва „кредити и аванси“, т.е. салдата по сметки при кредитни институции, които могат да бъдат изплатени при поискване.
5. „Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“ са инвестициите в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, които не са изцяло или пропорционално консолидирани съобразно нормативно изискуемия обхват на консолидация, освен ако съгласно МСФО 5 не са класифицирани като държани за продажба, независимо от начина им на оценка, в т.ч. когато счетоводните стандарти позволяват включването им в различните отчетни портфейли, използвани за финансовите инструменти. Балансовата стойност на инвестициите, отчитани по метода на собствения капитал, включва съответната репутация.
6. Активите, които не са финансови активи и поради естеството си не биха могли да бъдат класифицирани в конкретни балансови позиции, се докладват в „Други активи“. Другите активи включват например злато, сребро и други стоки, дори когато не са държани с намерение да бъдат търгувани.
7. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, балансовата стойност на обратно изкупените собствени акции се докладва като „други активи“, ако тези принципи позволяват представянето като актив.
8. „Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба“ има същото значение, както в МСФО 5.
   1. Пасиви (1.2)
9. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, провизиите за условни загуби, произтичащи от неефективната част на хеджиращото взаимоотношение по портфейла, се докладват в ред „Деривати – отчитане на хеджиране“ — ако загубата произтича от стойността на хеджиращия дериват, или в ред „Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск“ — ако загубата произтича от стойността на хеджираната позиция. Когато не е възможно да се направи разграничение между загубите, произтичащи от оценката на стойността на хеджиращия дериват и тези, произтичащи от оценката на стойността на хеджираната позиция, всички провизии за условни загуби, произтичащи от неефективната част на хеджиращото взаимоотношение по портфейла, се докладват в ред „Деривати — отчитане на хеджиране“.
10. Провизиите за „Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане“ представляват сумата на нетните пасиви по планове с дефинирани доходи.
11. Съгласно МСФО провизиите за „Други дългосрочни доходи на наети лица“ включват дефицитите по дългосрочните планове за доходи на наети лица, посочени в МСС 19, параграф 153. Очакваните разходи, свързани с краткосрочни доходи на наети лица (МСС 19, параграф 11, буква а), плановете с дефинирани вноски (МСС 19, параграф 51, буква а) и доходите при прекратяване (МСС 19, параграф 169, буква а) се включват в „Други пасиви“.
12. Съгласно МСФО провизиите за „Поети задължения и предоставени гаранции“ включват провизиите за всички задължения и гаранции, независимо дали обезценката им е оценена съгласно МСФО 9, дали провизирането следва МСС 37 или дали те се третират като застрахователни договори съгласно МСФО 4. Пасивите, произтичащи от задълженията и финансовите гаранции, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, не се докладват като провизии, въпреки че се дължат на кредитния риск, а като „Други финансови пасиви“, в съответствие с част 1, параграф 40 от настоящото приложение. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, провизиите за „Поети задължения и предоставени гаранции“ включват провизиите за всички задължения и гаранции.
13. „Акционерен капитал, платим при поискване“ включва емитираните от институцията капиталови инструменти, които не отговарят на критериите за класифициране като собствен капитал. Институциите включват в тази позиция кооперативните дялове, които не отговарят на критериите за класифициране като собствен капитал.
14. Пасивите, които не са финансови пасиви и поради естеството си не биха могли бъдат класифицирани в конкретни балансови позиции, се докладват в „Други пасиви“.
15. „Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба“ има същото значение, както в МСФО 5.
16. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, „Фонд за покриване на общи банкови рискове“ са сумите, отнесени в съответствие с член 38 от ДОБ. Когато са признати, те се представят отделно или като пасиви по „Провизии“, или в собствения капитал като „Други резерви“ съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи.
    1. Собствен капитал (1.3)
17. Съгласно МСФО капиталовите инструменти, които са финансови инструменти, включват договорите, обхванати от МСС 32.
18. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, „Поискан, но невнесен капитал“ включва балансовата стойност на емитирания от институцията капитал, който е бил предложен за закупуване на записалите капитала, но не е бил платен към референтната дата. Ако увеличение на капитала, което все още не е внесено, се докладва като увеличение на акционерния капитал, поисканият, но невнесен, капитал се докладва в „Поискан, но невнесен капитал“ в образец 1.3, както и в „Други активи“ в образец 1.1. Ако съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, увеличението на капитала може да бъде отчетено само след получаване от акционерите на вноските, невнесеният капитал не се докладва в образец 1.3.
19. „Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти“ включва компонентите на собствения капитал в емитирани от институцията съставни финансови инструменти (т.е. финансови инструменти, които съдържат както компоненти на пасив, така и компоненти на собствен капитал), когато са отделени съгласно съответната счетоводна рамка (включително съставни финансови инструменти с множество внедрени деривати, чиито стойности са взаимозависими).
20. „Други емитирани капиталови инструменти“ включва капиталови инструменти, които са финансови инструменти, различни от „Капитал“ и „Компоненти на собствения капитал в съставни финансови инструменти“.
21. „Друг собствен капитал“ включва всички капиталови инструменти, които не са финансови инструменти, в това число сделки с плащане на базата на акции, уреждани чрез издаване на инструменти на собствения капитал (МСФО 2.10).
22. „Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ включва натрупаната печалба и загуба поради промени в справедливата стойност на инвестициите в капиталови инструменти, за които докладващият субект е направил неотменимия избор да представя промените в справедливата стойност в друг всеобхватен доход.
23. „Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ включва натрупаната неефективност на хеджирането при хеджирания на справедлива стойност, при които хеджираната позиция е капиталов инструмент, оценен по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Посочената в този ред неефективност на хеджирането е разликата между натрупаните колебания на справедливата стойност на капиталовия инструмент, докладван в „Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (хеджирана позиция)“, и натрупаните колебания на справедливата стойност на хеджиращия дериват, докладван в „Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (хеджиращ инструмент)“ (МСФО 9.6.5.3 и МСФО 9.6.5.8).
24. „Промени в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, произтичащи от промени в кредитния риск“ включва натрупаната печалба и загуба, призната в друг всеобхватен доход и свързана, за пасивите, отнесени по справедлива стойност в печалбата или загубата, със собствения кредитен риск, независимо дали отнасянето е при първоначалното признаване или е по-нататък.
25. „Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности (ефективна част)“ включва резерва за конвертиране на валута при ефективната част както на текущите хеджирания на нетни инвестиции в чуждестранни дейности, така и на хеджиранията на нетни инвестиции в чуждестранни дейности, които са приключили, но чуждестранните операции все още са признати в баланса.
26. „Хеджиращи деривати. Резерв за хеджиране на парични потоци (ефективна част)“ включва резерва за хеджиране на парични потоци при ефективната част на колебанията в справедливата стойност на хеджиращите деривати в дадено хеджиране на паричен поток, както за текущите хеджирания на парични потоци, така и за приключилите.
27. „Промени в справедливата стойност на дългови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ включва натрупаната печалба или загуба от дълговите инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от корекцията за загуби, оценена към отчетната дата съгласно МСФО 9.5.5.
28. „Хеджиращи инструменти (непосочени елементи)“ включват натрупаните промени в справедливата стойност на изброените по-долу:
29. времевата стойност на опция — когато промените във времевата и във вътрешната стойност на опцията са отделени и за хеджиращ инструмент е посочена само промяната във вътрешната стойност (МСФО 9.6.5.15);
30. форуърдния елемент на форуърден договор — когато форуърдният елемент и спот елементът на този форуърден договор са отделени и за хеджиращ инструмент е посочена само промяната в спот елемента;
31. основния спред на чуждестранна валута на финансов инструмент — когато този спред е изключен от посочването на този финансов инструмент за хеджиращия инструмент (МСФО 9.6.5.15, МСФО 9.6.5.16).
32. Съгласно МСФО „Преоценъчни резерви“ включва сумата на резервите, получени от прилагането за пръв път на МСС, които не са били пренасочени към друг вид резерви.
33. „Други резерви“ се разделя между „Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал“ и „Други“. „Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал“ включва натрупаната сума на приходите и разходите, генерирани от горепосочените инвестиции в печалбата или загубата през минали години, отчитани по метода на собствения капитал. „Други“ включва резерви, различни от оповестените отделно в други позиции, и може да включва законови и уставни резерви.
34. „Обратно изкупени собствени акции“ включва всички обратно придобити от институцията финансови инструменти с характеристики на капиталови инструменти, които не са продадени или амортизирани, освен ако съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, те не се докладват в „Други активи“.
35. Отчет за приходите и разходите (2)
36. Приходите и разходите за лихви по финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност в печалбата и загубата, и по хеджиращи деривати, класифицирани в категорията „Отчитане на хеджиране“, се докладват или отделно от другите приходи и разходи по позициите „Приходи от лихви“ и „Разходи за лихви“ („чиста цена“), или като част от печалбата или загубата от тези категории инструменти („мръсна цена“). Подходът на „чистата“ или „мръсната“ цена се прилага постоянно за всички финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност в печалбата и загубата, и за хеджиращи деривати, класифицирани в категорията „Отчитане на хеджиране“.
37. Институциите докладват следните позиции, които включват приходите и разходите във връзка със свързани лица, непълно или непропорционално консолидирани съгласно нормативно изискуемия обхват на консолидация, разбити по отчетни портфейли:
38. „Приходи от лихви“;
39. „Разходи за лихви“;
40. „Приходи от дивиденти“;
41. „Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“;
42. „Нетно изменение печалба или загуба“;
43. „Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“.
44. „Приходи от лихви. Финансови активи, държани за търгуване“ и „Разходи за лихви. Финансови пасиви, държани за търгуване“ включват, когато се използва „чистата цена“, сумите, свързани с дериватите, класифицирани в категорията „Държани за търгуване“, които са хеджиращи инструменти от икономическа, но не и от счетоводна гледна точка, с цел представяне на точните приходи и разходи за лихви по хеджираните финансови инструменти.
45. Когато се използва „чиста цена“ — „Приходи от лихви. Финансови активи, държани за търгуване“ и „Разходи за лихви. Финансови пасиви, държани за търгуване“ включват и съобразени с времеви фактор такси и изравнителни плащания по оценявани по справедлива стойност кредитни деривати, използвани за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, отчетен при този случай по справедлива стойност (МСФО 9.6.7).
46. „Приходи от лихви“. Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск“ и „Разходи за лихви. Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск“ включва, когато се използва „чиста цена“, сумите, свързани с дериватите, класифицирани в категорията „Отчитане на хеджиране“, които хеджират лихвения риск, в т.ч. хеджиранията на група от позиции с компенсиращи се рискови позиции (хеджиране на нетна позиция), чийто хеджиран риск се отразява върху различни статии в отчета за приходите и разходите. Когато се използва „чиста цена“, тези суми се докладват като приходи и разходи за лихви на брутна основа с цел представяне на точните приходи и разходи за лихви по хеджираните позиции, с които са свързани. С „чиста цена“, когато хеджираната позиция генерира лихвен приход (разход), тези суми се докладват като лихвен приход (разход), дори когато представляват отрицателни (положителни) величини.
47. „Приходи от лихви — други активи“ включва приходите от лихви, които не са включени в други позиции, например приходите от лихви по парични средства, парични салда при централни банки и други депозити на виждане, както и по нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, както и нетните приходи от лихви по нетните активи по планове с дефиниран доход.
48. Съгласно МСФО и ако не е предвидено друго в националните общоприети счетоводни принципи, лихвите по финансовите пасиви с отрицателна ефективна лихвена ставка се докладват в „Приходи от лихви по пасиви“. Тези пасиви и лихвите по тях са източник на положителна доходност за институцията.
49. „Разходи за лихви — други пасиви“ включва разходите за лихви, които не са включени в други позиции, например разходите за лихви, свързани с пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, разходи, произтичащи от увеличения на балансовата стойност на дадена провизия, отразяващи изминалото време, или нетните разходи за лихви от нетни пасиви по планове с дефинирани доходи.
50. Съгласно МСФО и ако не е предвидено друго в националните общоприети счетоводни принципи, лихвите по финансовите активи с отрицателна ефективна лихвена ставка се докладват в „Разходи за лихви по активи“. Тези активи и лихвите по тях са източник на отрицателна доходност за институцията.
51. Приходите от дивиденти по капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в печалбата и загубата, се докладват или в „Приходи от дивиденти“ — отделно от останалата печалба или загуба от тези класове инструменти, когато е използвана „чиста цена“, или като част от печалбата и загубата от тези класове инструменти, когато е използвана „мръсна цена“.
52. Приходите от дивиденти по капиталовите инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, обхващат дивидентите във връзка с отписани през референтния отчетен период инструменти и тези във връзка с инструментите, държани към края на референтния отчетен период.
53. Приходите от дивиденти от инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени предприятия, обхващат дивидентите от тези инвестиции, когато те не са отчетени по метода на собствения капитал.
54. „Нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване“ включва печалбата и загубата при преоценка и отписване на финансовите инструменти, класифицирани като държани за търгуване. В тази позиция се включва и печалбата или загубата по кредитни деривати, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, които са използвани за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, посочен като отчетен по справедлива стойност в печалбата или загубата, както и, когато е използвана „мръсна цена“, приходите и разходите, свързани с дивиденти и лихви, при финансовите активи и пасиви, държани за търгуване.
55. В „Нетна печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ се включва и признатата в отчета за приходите и разходите сума за собствения кредитен риск на отчитаните по справедлива стойност пасиви, ако признаването в друг всеобхватен доход на промените в собствения кредитен риск поражда или задълбочава счетоводно несъответствие (МСФО 9.5.7.8). В тази позиция се включва и печалбата или загубата по хеджираните инструменти, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, когато оценката служи за управление на кредитния риск, както и приходите и разходите по лихви при финансовите активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, когато е използвана „мръсна цена“.
56. „Печалба или (-) загуба по отписването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“ не включва печалбата по капиталовите инструменти, които докладващият субект избира да оценява по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (МСФО 9.5.7.1(б).
57. Когато промяна на стопанския модел води до прекласифицирането на финансов актив в друг отчетен портфейл, печалбата или загубата от прекласификацията се докладва в съответните редове на отчетния портфейл, в който е прекласифициран финансовият актив, в съответствие със следното:
58. ако финансов актив се прекласифицира от категория „оценявани по амортизирана стойност“ в отчетен портфейл „оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (МСФО 9.5.6.2), печалбата или загубата в резултат на прекласификацията се докладва, по целесъобразност, в „Нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване“ или „Нетна печалба или (-) загуба от нетъргуеми финансови активи задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата“;
59. когато финансов актив се прекласифицира от категория „оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ в категория „оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (МСФО 9.5.6.7), натрупаната печалба или загуба, призната преди това в друг всеобхватен доход и прекласифицирана към печалбата или загубата, се докладва в „Нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване“ или в „Нетна печалба или (-) загуба от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата“, както е приложимо.
60. „Нетна печалба или (-) загуба от отчитане на хеджиране“ включва печалбата или загубата по хеджиращи инструменти и по хеджирани позиции, в т.ч., при хеджиране на справедлива стойност съгласно МСФО 9.6.5.8., по оценяваните по справедлива стойност в друг всеобхватен доход хеджирани позиции, които не са капиталови инструменти. Тук се включва и неефективната част на колебанията на справедливата стойност на инструментите за хеджиране при хеджиране на парични потоци. Прекласификациите на резерва за хеджиране на парични потоци или нетни инвестиции в чуждестранна операция се признават в същите редове в отчета за приходите и разходите, както и тези, засегнати от паричните потоци от хеджираните позиции. „Нетна печалба или (-) загуба от отчитане на хеджиране“ включва и печалбата или загубата от хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности. Тук се включва и печалбата от хеджиране на нетни позиции.
61. „Печалба или загуба от отписването на нефинансови активи“ включва печалбата или загубата от отписването на нефинансовите активи, стига тези активи да не са класифицирани като държани за продажба или като инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия.

48i. „Парични вноски за фондове за преструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите“ включва сумите на вноските във фондовете за преструктуриране и схемите за гарантиране на депозитите, когато те се изплащат под формата на парични средства. Когато вноската е под формата на ангажимент за плащане, това задължение за плащане се включва в „провизии или (-) сторниране на провизии“, ако ангажиментът за плащане води до възникване на пасиви в съответствие с приложимия счетоводен стандарт.

1. „Нетно изменение на печалбата или (-) загубата“ включва сумите, произтичащи от коригирането на брутната балансова стойност на финансови активи, за да се отразят предоговорените или модифицираните договорни парични потоци (МСФО 9.5.4.3 и допълнение A). Изменението на печалбата или загубата не включва въздействието на измененията върху размера на очакваните кредитни загуби, който се докладва в „Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“.
2. „Провизии или (-) сторниране на провизии. Поети задължения и предоставени гаранции“ включва нетните провизии в отчета за приходите и разходите за всички задължения и гаранции в обхвата на МСФО 9, МСС 37 или МСФО 4 съгласно параграф 11 от настоящата част или съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ. Съгласно МСФО всяка промяна в справедливата стойност на задълженията и финансовите гаранции, оценявани по справедлива стойност, се докладва в „Нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“. Следователно провизиите включват размера на обезценка при задълженията и гаранциите, чиято обезценка е оценена съгласно МСФО 9, чието провизиране следва МСС 37 или които се третират като застрахователни договори съгласно МСФО 4.
3. Съгласно МСФО „Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“ включва цялата печалба или загуба от обезценката на дългови инструменти, произтичаща от прилагането на правилата за обезценка в МСФО 9.5.5, независимо от това дали очакваната кредитна загуба съгласно МСФО 9.5.5 се отчита за 12-месечен период или за целия период на инструмента, и включително печалбата или загубата от обезценката на търговски вземания, активи по договор и лизингови вземания (МСФО 9.5.5.15).
4. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, в „Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“ се включват всички корекции и сторнирания на корекции за финансовите инструменти, оценявани по метод на разходите, поради промени в кредитоспособността на длъжника или емитента, както и, в зависимост от предписанията на националните общоприети счетоводни принципи, корекциите поради обезценка на финансовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал и по други методи за оценка, в т.ч. LOCOM.
5. В „Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“ се включват и отписаните суми — както са определени в параграфи 72, 74 и параграф 165, буква б) от настоящата част на настоящото приложение, с които се надхвърлят корекциите за загуби към датата на отписването и които следователно се признават като загуба направо в печалбата и загубата, както и възстановяванията на предварително отписани суми, вписани направо в отчета за приходите и разходите.
6. Делът на печалбата или загубата от дъщерните, асоциираните и смесените предприятия, които се отчитат по метода на собствения капитал в нормативно изискуемия обхват на консолидация, се докладва в „Дял на печалбите или (-) загубите от инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал“. Съгласно МСС 28, параграф 10 балансовата стойност на инвестициите се намалява с размера на изплатените от тези субекти дивиденти. Обезценката на тези инвестиции се докладва в „(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия)“. Печалбата или загубата от отписването на тези инвестиции се докладва в съответствие с параграфи 55 и 56 от настоящата част.
7. „Печалба или загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности“ включва печалбата или загубата, генерирана от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности.
8. Съгласно МСФО печалбата или загубата от отписването на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, считани за преустановени дейности съгласно МСФО 5, се докладва в „Печалба или (-) загуба от инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“. Когато инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия са отписани без преди това да са били класифицирани като държани за продажба и без да са били квалифицирани като преустановени дейности съгласно МСФО 5, всички печалби или загуби от отписването на тези инвестиции се докладват в „Нетна печалба или (-) загуба от отписването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия“, независимо от прилагания метод на консолидация. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, всички печалби или загуби от отписването на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия се докладват в „Нетна печалба или (-) загуба от отписването на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“.
9. Отчет за всеобхватния доход (3)
10. В „Нетна печалба или (−) загуба от отчитане на хеджиране на капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ се включва промяната в натрупаната неефективност на хеджиранията на справедлива стойност, при които хеджираната позиция е капиталов инструмент, отчитан по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Посочената в този ред промяна в натрупаната неефективност на хеджирането е разликата между промените в колебанията на справедливата стойност на капиталовия инструмент, докладван в „Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (хеджирана позиция)“, и промените в колебанията на справедливата стойност на хеджиращия дериват, докладван в „Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (хеджиращ инструмент)“.
11. „Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности (ефективна част)“ включва промяната в натрупания резерв за конвертиране на валута при ефективната част както на текущите, така и на приключилите хеджирания на нетни инвестиции в чуждестранни дейности.
12. За хеджиранията на нетни инвестиции в чуждестранни дейности и на парични потоци, съответните суми, докладвани в „Прехвърлено към печалба или загуба“, включват прехвърлените суми, тъй като хеджираните потоци са реализирани и повече не се очаква да настъпят.
13. „Хеджиращи инструменти (непосочени елементи)“ включва промените в натрупаните промени в справедливата стойност на изброените по-долу елементи, когато не са посочени като компонент на хеджирането:
14. времевата стойност на опции;
15. форуърдния елемент на форуърдни договори;
16. основния спред на чуждестранна валута на финансови инструменти.
17. При опциите, сумите, прекласифицирани към печалбата или загубата и докладвани в „Прехвърлено към печалба или загуба“, включват прекласификациите поради опции, с които се хеджира хеджирана позиция по дадена сделка, и опции, с които се хеджира свързана с даден период хеджирана позиция.
18. „Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ включва печалбата или загубата по дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, която не е печалба или загуба от обезценка или от курсови разлики и която се докладва съответно в „(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)“ и в „Нетни курсови разлики (печалба или (-) загуба)“ в образец 2. В частност „Прехвърлено към печалба или загуба“ включва прехвърлянията към печалбата и загубата поради отписване или прекласифициране в справедливата стойност през категория „печалба или загуба“.
19. Когато финансов актив се прекласифицира от категория „оценявани по амортизирана стойност“ в категория „оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ (МСФО 9.5.6.4), печалбата или загубата от прекласификацията се докладва в „Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“.
20. Когато финансов актив се прекласифицира от категория „оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ в категория „оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (МСФО 9.5.6.7) или в категория „оценявани по амортизирана стойност“ (МСФО 9.5.6.5), натрупаната печалба или загуба от прекласификацията, призната преди в друг всеобхватен доход, се докладва съответно в „Прехвърлено към печалба или загуба“ и в „Друго прекласифициране“, като във втория случай балансовата стойност на финансовия актив се коригира.
21. „Друго прекласифициране“ включва, за всички компоненти на другия всеобхватен доход, прехвърлянията, които не са прекласификации, от другия всеобхватен доход към печалбата или загубата, или, при хеджирания на парични потоци — към първоначалната балансова стойност на хеджираните позиции.
22. Съгласно МСФО „Данък върху дохода, свързан с позиции, които няма да бъдат прекласифицирани“ и „Данък върху дохода, свързан с позиции, които могат да бъдат прекласифицирани в печалбата или в загубата“ (МСС 1, параграф 91, буква б), НИ 6) се докладват като отделни позиции.
23. Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите (4)
24. Финансовите активи се разбиват по отчетни портфейли и инструменти, а когато е необходимо — по контрагенти. При дълговите инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и по амортизирана стойност, брутната балансова стойност на активите и натрупаната обезценка се разбиват по фази на обезценката, освен когато те са закупени или създадени финансови активи, които са с кредитна обезценка при първоначалното признаване, както е определено в допълнение А към МСФО 9. За тези активи брутната балансова стойност и натрупаната обезценка се докладват отделно , извън фазите на обезценка в образци 4.3.1 и 4.4.1.
25. Дериватите, отчитани съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, като търгуеми финансови активи, включват инструментите, оценявани по справедлива стойност, както и тези, оценявани по метод на разходите или LOCOM.
26. За целите на приложения III и IV, както и на настоящото приложение, при необслужваните експозиции „Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск“ са натрупаните промени в справедливата стойност поради кредитен риск при отрицателна нетна величина. Нетната натрупана промяна в справедливата стойност поради кредитен риск се изчислява, като се съберат всички настъпили след признаването на дълговия инструмент положителни и отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск. Тази сума се докладва само ако величината на събраните положителни и отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск е отрицателна. Оценката на дълговите инструменти се извършва по отделен финансов инструмент; За всеки дългов инструмент „Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск“ се докладва до отписването му.
27. За целите на приложение III и приложение IV, както и за целите на настоящото приложение, „Натрупана обезценка“ означава:
28. при дълговите инструменти, оценявани по амортизирана стойност или по метод на разходите, които не са закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка, натрупаната обезценка е натрупаната загуба от обезценка, без употребата и сторниранията, призната по целесъобразност за всяка фаза на обезценка. Натрупаната обезценка намалява балансовата стойност на дълговия инструмент чрез използването на корективна сметка съгласно МСФО или националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, или чрез пряко намаляване, което съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, не представлява преустановяване на признаването;
29. при дълговите инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход съгласно МСФО, които не са закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка, натрупаната обезценка е сумата от очакваните кредитни загуби и техните колебания, признати като намаление на справедливата стойност на даден инструмент след първоначалното признаване;
30. при подлежащите на обезценка дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, натрупаната обезценка е признатият общ размер на загубата от обезценка, без употребата и сторниранията. Намаляването на балансовата стойност се извършва чрез използването на корективна сметка или чрез пряко намаляване, което не представлява преустановяване на признаването.
31. За закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка първоначалната оценка на очакваните кредитни загуби за периода на инструмента се включва в изчислението на коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент и натрупаната обезценка е сумата от последващите промени в очакваните кредитни загуби за периода на инструмента след първоначалното признаване, които са признати като колебания на балансовата стойност/справедливата стойност на даден инструмент Натрупаната обезценка за закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка може да бъде положителна, когато печалбата от обезценка надхвърля всички признати преди това загуби от обезценка (МСФО 9.5.5.14).
32. Съгласно МСФО в натрупаната обезценка се включват корекциите за очаквани кредитни загуби за финансовите активи на всяка от посочените в фази на обезценка МСФО 9 и корекциите за закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, в нея се включват общите и специфичните корекции за кредитен риск, както и общите корекции за банков риск, ако с тях се намалява балансовата стойност на дълговите инструменти. Натрупаната обезценка включва и корекциите на стойността на финансовите активи по LOCOM с оглед на кредитния риск.
33. „Натрупани частични отписвания“ и „Натрупани пълни отписвания“ включват съответно натрупания към референтната дата частичен и пълен размер на главницата и просрочените лихви, и на таксите по всеки дългов инструмент, отписан към тази дата посредством някой от методите в параграф 74, тъй като институцията няма основателна причина да очаква възстановяването на договорния паричен поток. Тези суми се докладват до пълното изчерпване на всички права на докладващата институция (поради изтичане на срока на давност, опрощаване или на друго основание) или до възстановяването. Следователно когато отписаните суми не са възстановени, те се докладват, докато подлежат на принудително изпълнение.
34. Когато дългов инструмент бъде напълно отписан поради последователни частични отписвания, натрупаният отписан размер се прекласифицира от колона „Натрупани частични отписвания“ в „Натрупани пълни отписвания“.
35. Отписванията представляват преустановяване на признаването и се отнасят до целия финансов актив или част от него, включително когато изменението на актив води институцията до отказ от правото си да събере паричния поток по целия този актив или част от него, както е обяснено по-подробно в параграф 72. „Отписвания“ включва сумите, произтичащи както от намаления на балансовата стойност на финансови активи, признати направо в печалбата или загубата, така и от намаления на сумите по корективната сметка за кредитни загуби, поети срещу балансовата стойност на финансови активи.
36. Колоната „от които: Инструменти с нисък кредитен риск“ включва инструментите, чийто кредитен риск към отчетната дата се счита за нисък и за които институцията приема, че кредитният им риск не се е повишил значително от първоначалното признаване в съответствие с МСФО 9.5.5.10.
37. Търговските вземания по смисъла на МСС 1, параграф 54, буква з), активите по договор или лизинговите вземания, за които е приложен опростеният подход на МСФО 9.5.5.15 за изчисляване на корекциите за загуби, се докладват при „заеми и аванси“ в образец 4.4.1. Съответстващият размер на корекциите за загуби при тези активи, които не са закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка, се докладва в „Натрупана обезценка на активи със значително повишен кредитен риск спрямо първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)“ или в „Натрупана обезценка на активи с кредитна обезценка (фаза 3)“, в зависимост от това дали по опростения подход търговските вземания, активите по договор и лизинговите вземания се считат за активи с кредитна обезценка.
38. В образец 4.5 институциите докладват балансовата стойност на „Кредити и аванси“ и „Дългови ценни книжа“, които отговарят на определението за „подчинен дълг“ в параграф 100 от настоящата част.
39. Докладваната в образец 4.8 информация зависи от това дали „Нетърговски, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал“ може да подлежи на изисквания за обезценка при прилагането на националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ. Ако тези финансови активи подлежат на обезценка, институциите докладват в този образец информация за балансовата стойност, за брутната балансова стойност на обезценените и необезценените активи, за натрупаната обезценка и натрупаните отписвания. Ако тези финансови активи не подлежат на обезценка, институциите докладват натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитния риск при необслужваните експозиции.
40. В образец 4.9 финансовите активи, оценявани по умерена LOCOM, и свързаните с тях корекции на стойността се обособяват от останалите финансови активи, оценявани по метод на разходите, и свързаната с тях обезценка. Финансовите активи, оценявани по метод на разходите, в т.ч. оценяваните по умерена LOCOM, се докладват като необезценени активи, ако няма свързани с тях корекции на стойността или обезценка, и като обезценени активи, ако има свързани с тях корекции на стойността, които удовлетворяват условията за обезценка, или обезценка. Корекциите на стойността, които удовлетворяват условията за обезценка, са корекции на стойността с оглед на кредитния риск, които отразяват влошаването на кредитоспособността на контрагента. Финансовите активи, оценявани по умерена LOCOM, при които са налице корекции на стойността с оглед на пазарния риск, които отразяват въздействието на изменените пазарни условия върху стойността на актива, не се считат за необезценени. Натрупаните корекции на стойността с оглед на кредитния риск се докладват отделно от натрупаните корекции на стойността с оглед на пазарния риск.
41. В образец 4.10 активите, оценявани по стриктна LOCOM, и свързаните с тях корекции на стойността се обособяват от активите, оценявани по други методи. Финансовите активи, оценявани по стриктна LOCOM, и финансовите активи, оценявани по друг метод на разходите, се докладват като обезценени активи, ако има свързани с тях корекции на стойността с оглед на кредитния риск, както са определени в параграф 80, или обезценка. Финансовите активи, оценявани по стриктна LOCOM, при които са налице корекции на стойността с оглед на пазарния риск, както са определени в параграф 80, не се считат за обезценени. Натрупаните корекции на стойността с оглед на кредитния риск се докладват отделно от натрупаните корекции на стойността с оглед на пазарния риск.
42. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, общите корекции за банков риск, докладвани в приложимия образец, представляват само частта, която засяга балансовата стойност на дълговите инструменти (чл. 37, параграф 2 от ДОБ).
43. Разбивка на нетъргуемите кредити и аванси по продукти (5)
44. Кредитите и авансите, които не са държани за търгуване, нито са търгуеми активи или активи, държани за продажба, се разбиват по видове продукти и сектор на контрагента — за балансовата стойност, както и само по видове продукти — за брутната балансова стойност.
45. Салдата, които могат да бъдат изплатени при поискване, класифицирани като „Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане“, също се докладват в този образец, без значение как са оценявани.
46. Кредитите и авансите се отнасят към следните продукти:
47. „при поискване (кол) и предизвестие с кратък срок (текуща сметка)“ включва салдата, които могат да бъдат изплатени при поискване (кол) или при предизвестие с кратък срок (до края на работния ден след деня, в който е отправено предизвестието), текущите сметки и подобни салда, които могат да включват кредити, представляващи овърнайт депозити за кредитополучателя (кредити, които се погасяват до края на работния ден след деня, в който са предоставени), независимо от правната им форма. Тук се включват също така „овърдрафтите“, които са дебитни салда по салда на текущи сметки, и задължителните резерви при централната банка;
48. „Дълг по кредитни карти“ включва кредит, предоставен чрез дебитни карти с отложено плащане или чрез кредитни карти, както е определено в таблицата в част 2, приложение II към Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели;
49. „Търговски вземания“ включва кредити към други длъжници, предоставени на база полици или други документи, които дават право на получаване на постъпленията от сделки за продажбата на стоки или предоставянето на услуги. Тази позиция включва всички факторинг сделки и подобни сделки — акцепти, окончателна покупка на търговски вземания, форфетинг, сконтиране на фактури, менителници, търговски ценни книжа и други вземания, при които докладващата институция купува търговските вземания (със или без право на регресен иск);
50. „Финансов лизинг“ включва балансовата стойност на вземанията по финансов лизинг. Съгласно МСФО „вземания по финансов лизинг“ са определените в МСС 17;
51. „Кредити по обратни репо споразумения“ включва средства, предоставени срещу ценни книжа или злато, закупени по обратни репо споразумения или получени в заем по споразумения за отдаване на ценни книжа в заем — както са определени в параграфи 183 и 184 на настоящата част;
52. „Други срочни кредити“ включва дебитни салда с договорно определени падежи, които не са включени в други позиции;
53. „Аванси, които не са кредити“ включва аванси, които не могат да бъдат класифицирани като „кредити“ съгласно таблицата в част 2 от приложение II към Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели. Тази позиция включва също брутните вземания по разчетни сметки (например средства, които предстои да бъдат инвестирани, прехвърлени или да преминат сетълмент) и транзитни сметки (например чекове и други форми на плащане, които са изпратени за събиране).
54. Кредитите и авансите се класифицират според полученото обезпечение, както следва:
55. „Кредити, обезпечени с недвижим имот“ включва кредити и аванси, които са официално обезпечени с жилищен или търговски недвижим имот, независимо от отношението непогасен кредит/обезпечение по тях (наричано обикновено „отношение между размера на кредита и стойността на обезпечението“) и от правната форма на обезпечението;
56. „Други обезпечени кредити“ включва кредити и аванси, които са официално обезпечени, независимо от отношението непогасен кредит/обезпечение по тях (наричано обикновено „отношение между размера на кредита и стойността на обезпечението“) и от правната форма на обезпечението, като тези други обезпечени кредити не са „Кредити, обезпечени с недвижим имот“. Това обезпечение включва мобилизирани ценни книжа, парични средства и други обезпечения, независимо от правната форма на обезпечението.
57. Кредитите и авансите се класифицират според полученото обезпечение, независимо от предназначението на кредита. Балансовата стойност на обезпечените с повече от един вид обезпечение кредити и аванси се класифицира и докладва като обезпечена с недвижим имот, ако това е така, независимо от това дали тези кредити и аванси са обезпечени с други видове обезпечения.
58. Кредитите и авансите се класифицират според предназначението им, както следва:
59. „Потребителски кредит“ е кредитът, предоставен основно за лично ползване при потреблението на стоки и услуги, както е определено в таблицата в част 2, приложение II към Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели;
60. „Жилищен кредит“ е кредитът, предоставен на домакинствата с цел инвестиране в жилища за собствено ползване или отдаване под наем, включително строителство и ремонти както е определено в таблицата в част 2, приложение ІІ към Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели.
61. Кредитите се класифицират според начина на погасяването им: „Кредит за проектно финансиране“ е кредит, който притежава характеристиките на експозиция „специализирано кредитиране“ съгласно член 147, параграф 8 от РКИ.
62. Разбивка на нетъргуеми кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове по NACE (6)
63. Брутната балансова стойност на кредитите и авансите към нефинансови предприятия, които не са включени в портфейли „държани за търгуване“, „търгуване“ или „държани за продажба“, се класифицира по сектори на икономическа дейност, като се прилагат кодовете по NACE на база основна дейност на контрагента.
64. Класифицирането на експозициите, поети съвместно от няколко длъжника, се извършва в съответствие с параграф 43 от част 1 от настоящото приложение.
65. Кодовете по NACE се докладват на първо ниво на разбивка (по „сектори“). Институциите докладват кредитите и авансите към нефинансови предприятия, които извършват финансови и застрахователни дейности, в „К – Финансови и застрахователни дейности“.
66. Съгласно МФСО към подлежащите на обезценка финансови активи спадат тези, включени в следните отчетни портфейли: i) финансовите активи по амортизирана стойност и ii) финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, към подлежащите на обезценка финансови активи спадат финансовите активи, оценявани по метод на разходите, в т.ч. по LOCOM. В зависимост от спецификациите на всеки национален общоприет счетоводен принцип, към тях могат да спадат: i) финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал и ii) финансовите активи, оценявани по други методи.
67. Подлежащи на обезценка просрочени финансови активи (7)
68. Балансовата стойност на дълговите инструменти, включени в подлежащите на обезценка отчетни портфейли, се докладва в образец 7.1 само ако са просрочени. Просрочените инструменти се отнасят към съответните пулове с просрочени инструменти според ситуацията при всеки един от тях.
69. Отчетните портфейли, подлежащи на обезценка, са подлежащи на обезценка финансови активи със значението, посочено в параграф 93 от настоящата част.
70. Финансов актив се счита за просрочен, когато сумата по главницата, лихвата или таксите не е платена към датата, на която е била дължима. Просрочените експозиции се докладват с пълната им балансова стойност и с разбивка според броя дни на най-отдавнашната просрочена и неплатена към референтната дата сума. Според МСФО балансовата стойност на активи, които не са закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка, се докладва по фази на обезценка; балансовата стойност на закупените или създадените финансови активи с кредитна обезценка се докладва отделно. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, активите с просрочие се докладват по статус на обезценка съобразно приложимите счетоводни стандарти.
71. Разбивка на финансовите пасиви (8)
72. „Депозити“ и разбивката по продукти се определят в съответствие с таблицата в част 2 от приложение II към Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели. Регулираните спестовни депозити се класифицират в съответствие с Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели и се разпределят според контрагента. По-специално, непрехвърлимите спестовни депозити на виждане, които, независимо че са законно използваеми при поискване, подлежат на значителни санкции и ограничения и имат характеристики, които са много сходни с тези на овърнайт депозитите, се класифицират като депозити, договорени за ползване след предизвестие.
73. „Емитирани дългови ценни книжа“ се категоризират по следните видове продукти:
74. „Депозитни сертификати“ са ценните книжа, които дават възможност на титулярите да теглят средства от дадена сметка;
75. „Обезпечени с активи ценни книжа“ са ценни книжа, получени от сделки за секюритизация съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;
76. „Покрити облигации“ — съгласно член 129, параграф 1 от РКИ;
77. „Хибридни договори“ включва договорите с внедрени деривати, които не са включени в продуктите, посочени в букви б) и в), нито класифицирани като конвертируеми съставни финансови инструменти по буква д).
78. „Други емитирани дългови ценни книжа“ са дългови ценни книжа, които не са включени в продуктите, посочени в букви а) — г), като се прави разграничение между конвертируемите съставни финансови инструменти и неконвертируемите инструменти.
79. Емитираните „подчинени финансови пасиви“ се третират по същия начин както другите понесени финансови пасиви. Емитираните под формата на ценни книжа подчинени пасиви се класифицират като „Емитирани дългови ценни книжа“, а подчинените пасиви, емитирани под формата на депозити, се класифицират като „Депозити“.
80. Образец 8.2 включва балансовата стойност на „Депозити“ и „Емитирани дългови ценни книжа“, които представляват подчинен дълг, както е определено в таблицата в част 2 от приложение II към Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели, класифициран по отчетни портфейли. Инструментите, представляващи „Подчинен дълг“, представляват допълнително вземане към емитиращата институция, което може да се упражни само след като са удовлетворени всички вземания с по-висок ранг.
81. „Натрупани промени в справедливата стойност поради промени в собствения кредитен риск“ включва всички промени в справедливата стойност, без значение дали са признати в печалбата или загубата, или в друг всеобхватен доход.
82. Задължения за кредитиране, финансови гаранции и други задължения (9)
83. Задбалансовите експозиции включват задбалансовите позиции, посочени в приложение I към РКИ. В образци 9.1, 9.1.1 и 9.2 всички задбалансови експозиции, посочени в приложение I към РКИ, се разбиват по задължения за кредитиране, финансови гаранции и други задължения.
84. Информацията за поетите и получени задължения за кредитиране, финансови гаранции и други задължения включва както отменяемите, така и неотменяемите задължения.
85. Задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите поети задължения, посочени в приложение I към РКИ, могат да бъдат инструменти в обхвата на МСФО 9 — ако са отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или ако са обхванати от изискванията за обезценка в МСФО 9, както и инструменти в обхвата на МСС 37 или МСФО 4.
86. Съгласно МСФО задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите поети задължения се докладват в образец 9.1.1, когато са удовлетворени следните условия:
87. те са обхванати от изискванията за обезценка в МСФО 9;
88. те са посочени по справедлива стойност в печалбата или загубата съгласно МСФО 9;
89. те са в обхвата на МСС 37 или МСФО 4.
90. Пасивите, които се признават за кредитни загуби за посочените в параграф 105, букви а) и в) от тази част от настоящото приложение финансови гаранции и поети задължения, се докладват като провизии, независимо от приложените оценъчни критерии.
91. Подлежащите на МСФО институции докладват номиналния размер и провизиите на инструментите, обхванати от изискванията за обезценка в МСФО 9, в т.ч. оценяваните по първоначална цена на придобиване минус признатия кумулативен доход, с разбивка по фази на обезценка, освен когато се счита, че са с кредитна обезценка при първоначалното признаване съгласно определението за закупени или създадени финансови активи в допълнение А към МСФО 9. За тези експозиции номиналният размер и провизиите се докладват отделно, извън фазите на обезценка в образец 9.1.1.
92. При дълговите инструменти, включващи балансов инструмент и задбалансов компонент, се докладва само номиналният размер на задължението в образец 9.1.1. Когато докладващият субект не е в състояние да обособи очакваните кредитни загуби в баланса и задбалансовите компоненти, очакваните кредитни загуби по задължението се докладват заедно с натрупаната обезценка по балансовия компонент. Когато комбинираните очаквани кредитни загуби надхвърлят брутната балансова стойност на дълговия инструмент, остатъчният размер на очакваните кредитни загуби се докладва като провизия в подходящата колона в образец 9.1.1 (МСФО 9.5.5.20 и МСФО 7.Б8Д).
93. Финансова гаранция или поето задължение за кредитиране със ставка под пазарната, която се оценява съгласно МСФО 9.4.2.1(г), а съответните корекции за загуба се определят съгласно МСФО 9.5.5, се докладва в подходящата колона.
94. Когато задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите поети задължения се отчитат по справедлива стойност съгласно МСФО 9, институциите докладват в съответните колони на образец 9.1.1 номиналния размер и натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, при тези финансови гаранции и задължения. „Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск“ се попълва, като се прилагат критериите в параграф 69 от настоящата част.
95. Номиналният размер и провизиите на другите задължения или гаранциите в обхвата на МСС 37 или МСФО 4 се докладват в предназначените за това колони.
96. Институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, докладват в образец 9.1 номиналния размер на посочените в параграфи 102 и 103 задължения и финансови гаранции, както и размера на провизиите, които трябва да бъдат заделени по отношение на тези задбалансови експозиции.
97. „Задължения за кредитиране“ са твърдо поетите задължения за предоставяне на кредити при предварително определени условия, с изключение на тези, които са деривати, тъй като те могат да бъдат уредени нетно в брой или чрез предоставяне или емитиране на друг финансов инструмент. Следните позиции от приложение I към РКИ се класифицират като „Задължения за кредитиране“:
98. „Форуърд депозити“;
99. „Неусвоени кредитни улеснения“, които включват договори за „кредитиране“ или за предоставяне на „акцептни продукти“ при предварително определени условия.
100. „Финансови гаранции“ са договори, които изискват от емитента да извърши определени плащания, за да възстанови на титуляря понесена от него загуба поради това, че определен длъжник не е извършил плащане, когато е станало изискуемо съгласно първоначалните или изменени условия на дългов инструмент, в т.ч. предоставените гаранции за други финансови гаранции. Съгласно МСФО тези договори отговарят на определението за договори за финансова гаранция в МСФО 9.2.1(д) и МСФО 4.A. Следните позиции от приложение I към РКИ се класифицират като „Финансови гаранции“:
101. „Гаранции с характер на кредитен заместител“;
102. „Кредитни деривати“, които отговарят на определението за финансова гаранция;
103. „Неотменяеми стендбай акредитиви с характер на кредитни заместители“.
104. „Други задължения“ включва следните позиции от приложение I към РКИ:
105. „Неизплатената част от частично изплатени акции и ценни книжа“;
106. „Издадени или потвърдени документарни акредитиви“;
107. „Задбалансови позиции по търговско финансиране“;
108. „Документарни акредитиви, при които предметът на доставка се явява като обезпечение, и други краткосрочни сделки“;
109. „Варанти и обезщетения“ (в това число тръжни гаранции и гаранции за изпълнение) и „Гаранции, които нямат характер на кредитни заместители“;
110. „Банкови гаранции за доставка, митнически и данъчни гаранции“;
111. „Улеснения за емитиране на ценни книжа“ и „Револвиращи улеснения за поемане на емисии“;
112. „Неусвоени кредитни улеснения“, които включват договори за „кредитиране“ или за предоставяне на „акцептни продукти“, при които няма предварително определени условия;
113. „Неусвоени кредитни улеснения“, включващи договори за „закупуване на ценни книжа“ или за „предоставяне на гаранции“;
114. „Неусвоени кредитни улеснения“ за тръжни гаранции и гаранции за изпълнение;
115. „Други задбалансови позиции“ съгласно приложение I към РКИ.
116. Съгласно МСФО следните позиции се признават в баланса и съответно не следва да се докладват като задбалансови експозиции:
117. „Кредитни деривати“, които не отговарят на определението за финансови гаранции, са „деривати“ по МСФО 9;
118. „Акцепти“ са поети от дадена институция задължения за плащане при падежа на номиналната стойност на менителница, която обикновено покрива продажбата на стоки. Съответно те се класифицират в баланса като „търговски вземания“;
119. „Джира на полици“, които не отговарят на критериите за отписване съгласно МСФО 9;
120. „Сделки с право на регресен иск“, които не отговарят на критериите за отписване съгласно МСФО 9;
121. „Активи, закупени по окончателни форуърд споразумения“ са „деривати“ съгласно МСФО 9;
122. „Споразумения за продажба с възможност за обратно изкупуване на активи съгласно член 12, параграфи 3 и 5 от Директива 86/635/ЕИО“. В тези договори приобретателят има правото, но не и задължението, да върне активите по предварително договорена цена на определена (или подлежаща на определяне) дата. Следователно тези договори отговарят на определението за деривати в допълнение А към МСФО 9.
123. Позицията „от които: „необслужвани“ включва номиналния размер на тези задължения за кредитиране, финансови гаранции и други поети задължения, които съгласно параграфи 213—239 от настоящата част се считат за необслужвани.
124. „Номинален размер“ при задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите поети задължения е сумата, която представя най-добре максималната експозиция на институцията към кредитен риск, без да се държи сметка за евентуални държани обезпечения или други кредитни подобрения. По-специално, за предоставените финансови гаранции номиналният размер е максималната сума, която субектът би трябвало да плати, ако гаранцията бъде изискана. Номиналният размер при задълженията за кредитиране е неусвоената сума, която институцията се е задължила да предостави като кредит. Номиналните размери са стойностите на експозициите преди прилагането на конверсионни коефициенти и техники за редуциране на кредитния риск.
125. В образец 9.2 номиналният размер при получените задължения за кредитиране е общата неусвоена сума, която контрагентът се е задължил да предостави като кредит на институцията. Номиналният размер при другите получени задължения е общата сума, за която другата страна по сделката се е задължила. За получени финансови гаранции „максималният размер на гаранцията, която може да бъде взета под внимание“ е максималната сума, която контрагентът би трябвало да плати, ако гаранцията бъде поискана. Когато получена финансова гаранция е издадена от няколко гаранта, гарантираният размер се докладва само веднъж в този образец; той се отнася към гаранта, който е по-значим от гледна точка на редуциране на кредитния риск.
126. Деривати и отчитане на хеджиране (10 и 11)
127. За целите на образци 10 и 11 дериватите са или хеджиращи деривати — когато са използвани в допустимо отношение на хеджиране съгласно МСФО или съгласно приложимите национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, или са държани за търгуване — в останалите случаи.
128. Балансовата стойност и условната стойност на дериватите, държани за търгуване, в т.ч. икономическо хеджиране, и дериватите, държани за отчитане на хеджиране, се докладва в образци 10 и 11 с разбивка по вид базисен риск, вид пазар и вид продукт. Институциите докладват дериватите, държани за отчитане на хеджиране, разбити и по видове хеджиране. Информацията за недериватните хеджиращи инструменти се докладва с разбивка по вид хеджиране.
129. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, всички деривати се докладват в тези образци, независимо от това дали се признават или не в баланса съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи.
130. Разбивката на балансовата стойност, справедливата стойност и условната стойност на дериватите, държани за търгуване, и на тези, държани за хеджиране, по отчетен портфейл и вид хеджиране се извършва, като се взимат предвид отчетните портфейли и видовете хеджиране, приложими съгласно МСФО или националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ — в зависимост от това коя уредба се прилага за докладващата институция.
131. Отделно се посочват дериватите, държани за търгуване, и тези, държани за хеджиране, които съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, се оценяват по цена на придобиване или LOCOM.
132. В образец 11 се включват хеджиращите инструменти и хеджираните позиции, независимо от това кой счетоводен стандарт е използван за признаването на допустимо отношение на хеджиране, в т.ч. когато то засяга нетна позиция. Когато институция е избрала да продължи да прилага МСС 39 за отчитане на хеджиране (МСФО 9.7.2.21) препратките и наименованията на видовете хеджиране и отчетни портфейли се четат като съответните препратки и наименования в МСС 39, параграф 9; „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ препраща към „Активи на разположение за продажба“, а „Активи по амортизирана стойност“ обхваща „Държани до падеж“ и „Кредити и вземания“.
133. Дериватите, включени в хибридни инструменти, които не са били отделени от основния договор, се докладват в образци 10 и 11 според естеството на деривата. Стойността на основния договор не се включва в тези образци. Въпреки това, ако хибридният инструмент се отчита по справедлива стойност в печалбата или загубата, договорът се докладва като цяло, а внедрените деривати не се докладват в образци 10 и 11.
134. Задълженията, считани за деривати МСФО 9.2.3(б) и кредитните деривати, които не удовлетворяват определението за финансова гаранция в параграф 114 от настоящата част на настоящото приложение, се докладват в образци 10 и 11, като се следва същата разбивка, както при другите дериватни инструменти, но не се докладват в образец 9.
135. Балансовата стойност на недериватните финансови активи или пасиви, признати за хеджиращи инструменти в приложение на МСФО или националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, се докладват отделно в образец 11.3.
     1. Класифициране на дериватите по видове рискове
136. Всички деривати се класифицират в някоя от следните категории рискове:
137. лихвен процент: лихвените деривати са договори, свързани с лихвоносни финансови инструменти, чиито парични потоци се определят чрез референтни лихвени проценти или друг лихвен договор, например опция върху фючърсен договор за закупуване на съкровищен бон. Тази категория се ограничава до сделки, при които всички компоненти имат експозиции към лихвения процент само в една валута. По този начин тя изключва договори, включващи обмен на няколко валути, например валутни лихвени суапове и валутни опции, както и други договори, при които преобладаващата рискова характеристика е валутният риск, които се докладват като валутни договори. Единственото изключение е когато като част от хеджирането на портфейл срещу лихвен риск са използвани валутни лихвени суапове, които се докладват в предназначените редове за тези видове хеджиране. Лихвените договори включват споразумения за форуърдния лихвен процент, лихвени суапове в една валута, лихвени фючърси, лихвени опции (в това число лихвени тавани (caps), подове (floors), яки (collars) и коридори (corridors), лихвени суапове и лихвени варанти;
138. капиталов инструмент: капиталовите деривати са договори, при които възвръщаемостта или част от нея е обвързана с цената на определен капиталов инструмент или с индекс на цените на капиталовите инструменти;
139. чуждестранна валута и злато: тези деривати включват договори с размяна на валути на форуърдния пазар и експозиция към злато. Следователно те обхващат окончателни форуърдни споразумения, суапове в чужда валута, валутни суапове (в това число валутни лихвени суапове), валутни фючърси, валутни опции, валутни суапове и валутни варанти. Дериватите в чужда валута включват всички сделки с експозиция към няколко валути, независимо дали във валутни курсове или в лихвени проценти, освен когато като част от хеджирането на портфейл срещу лихвен риск са използвани кръстосани валутни суапове. Договорите за злато включват всички сделки с експозиции към тази стока;
140. кредит: кредитните деривати са договори, при които изплащането е свързано предимно с оценка на кредитоспособността на конкретен референтен кредит и които не отговарят на определението за финансови гаранции (МСФО 9.4.2.1 (в)). В договорите се предвижда разплащане, при което поне един от двата компонента се определя от състоянието на референтния кредит. Изплащанията се задействат от редица събития, в това число неизпълнение, понижаване на рейтинга или предвидена промяна в кредитния спред на референтния актив. Кредитните деривати, които удовлетворяват определението за финансова гаранция в параграф 114 от настоящата част на настоящото приложение, се докладват само в образец 9.
141. стока: тези деривати са договори, при които възвръщаемостта или част от нея е обвързана с цената или ценовия индекс на дадена стока, например благороден метал (различен от злато), нефт, дървен материал или селскостопански продукти;
142. други: тези деривати са всички други дериватни договори, които не включват експозиция към чужда валута, лихвен процент, капитал, стока или кредитен риск, например климатични деривати или застрахователни деривати.
143. Когато даден дериват се влияе от няколко вида базисен риск, инструментът се разпределя в най-чувствителния вид риск. За деривати с множество експозиции в случай на несигурност сделките се разпределят в следния ред:
144. стоки: в тази категория се докладват всички дериватни сделки, включващи експозиция към стока или стоков индекс, независимо дали включват съвместна експозиция към стоки или към друга категория риск, която може да включва валутен, лихвен или капиталов;
145. капиталови инструменти: с изключение на договори със съвместна експозиция към стоки и капиталови инструменти, които се докладват като стоки, всички дериватни сделки, при които има обвързване със представянето на капиталови инструменти или капиталови индекси, се докладват в категорията на капиталовите инструменти. В тази категория се включват капиталови сделки с експозиция към чужда валута или лихвени проценти;
146. чуждестранна валута и злато: тази категория включва всички дериватни сделки (с изключение на вече докладваните в категориите „стоки“ и „капиталов инструмент“) с експозиция към няколко валути, независимо дали се отнасят до лихвоносни финансови инструменти или валутни курсове, освен когато като част от хеджирането на портфейл срещу лихвен риск са използвани кръстосани валутни суапове.
     1. Суми, които се докладват за дериватите
147. Съгласно МСФО „балансовата стойност“ за всички деривати (за хеджиране или за търгуване) е справедливата стойност. Дериватите с положителна справедлива стойност (по-висока от нула) са „финансови активи“, а дериватите с отрицателна справедлива стойност (по-ниска от нула) са „финансови пасиви“. „Балансовата стойност“ се докладва отделно за дериватите с положителна справедлива стойност („финансови активи“) и за тези с отрицателна справедлива стойност („финансови пасиви“). Към датата на първоначалното признаване даден дериват се класифицира като „финансов актив“ или „финансов пасив“ според първоначалната си справедлива стойност. След първоначалното признаване, с увеличаването или намаляването на справедливата стойност на даден дериват условията за обмен могат да станат или благоприятни за институцията (и дериватът се класифицира като „финансов актив“), или неблагоприятни (и дериватът се класифицира като „финансов пасив“). Балансовата стойност на дериватите за хеджиране е пълната им справедлива стойност, включително, по целесъобразност, когато компонентите на тази справедлива стойност не са посочени като хеджиращи инструменти.
148. В допълнение към определените в част 1, параграф 27 от настоящото приложение балансови стойности докладващите институции, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, докладват справедливите стойности на всички дериватни инструменти, които съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, са осчетоводени като балансови или задбалансови.
149. „Условната стойност“ е брутната номинална стойност на всички сключени, но все още неуредени към референтната дата, сделки, независимо дали тези сделки водят до отнесени към баланса дериватни експозиции. За определянето на условната стойност се взема предвид по-специално следното:
150. договорите с променливи номинални или условни стойности по главницата се докладват на базата на номиналните или условните стойности по главницата към референтната дата;
151. условната стойност, която се докладва за даден дериватен договор с мултиплициращ елемент, е ефективната условна стойност или номиналната стойност по договора;
152. суапове: условната стойност на даден суап е базисната сума на главницата, на която се основава размяната на лихви, размяната на валути или друг приход или разход;
153. капиталови и стокови договори: условната стойност, която се докладва за даден капиталов или стоков договор, е количеството стока или капиталов продукт, договорено за покупка или продажба, умножено по договорната цена на дадена единица. Условната стойност, която се докладва за стокови договори, при които главницата се разменя повече от веднъж, е сумата по договора, умножена по броя на оставащите размени на главницата по договора;
154. кредитни деривати: стойността на договора, която се докладва за кредитните деривати, е номиналната стойност на съответния референтен кредит;
155. дигиталните опции имат предварително определена доходност, която може да бъде парична сума или брой базисни договори. Условната стойност на дигиталните опции е или предварително определената парична сума, или справедливата стойност на базисния инструмент към референтната дата.
156. Колоната „Условна стойност“ на дериватите включва за всяка позиция сбора от условните стойности на всички договори, по които институцията е контрагент, независимо дали дериватите се разглеждат като балансови или задбалансови активи или пасиви. Докладват се всички условни стойности, независимо дали справедливата стойност на дериватите е положителна, отрицателна или равна на нула. Не се допуска нетиране между условни стойности.
157. „Условната стойност“ се докладва в „общо“ или в „от които: продадени“ за следните позиции: „Опции на извънборсов пазар“, „Опции на организиран пазар“, „Кредит“, „Стоки“ и „Други“. Позицията „от които: продадени“ включва условните стойности (цена на упражняване) на договорите, по които контрагентите (държатели на опцията) на институцията (продавач на опцията) имат право да упражнят опцията, а за позициите, свързани с деривати за кредитен риск, условните стойности на договорите, по които институцията (продавач на защитата) е продала (дава) защита на своите контрагенти (купувачи на защитата).
158. Определянето на сделките като „На извънборсов пазар“ или „На организиран пазар“ се извършва въз основа на естеството на пазара, на който се извършва сделката, а не според това дали дадената сделка подлежи на задължителен клиринг. „Организиран пазар“ е регулиран пазар, както е определен в член 4, параграф 1, точка 92 от РКИ. Следователно, когато докладващ субект сключва дериватен договор на извънборсов пазар, на който централизираният клиринг е задължителен, той класифицира този дериват като „На извънборсов пазар“, а не като „На организиран пазар“.
     1. Деривати, класифицирани като „икономическо хеджиране“
159. Дериватите, държани за целите на хеджирането, но които не удовлетворяват критериите за ефективни хеджиращи инструменти съгласно МСФО 9, МСС 39 — където МСС 39 се прилага за целите на отчитане на хеджирането, или националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, се докладват в образец 10 като „Икономическо хеджиране“. Това се прилага и при:
160. дериватите, с които се хеджират некотирани капиталови инструменти, чиято цена на придобиване може да служи, за да се определи приблизително справедливата им стойност;
161. кредитните деривати, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, които са използвани за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, посочен по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначалното или последващо признаване, или докато е признаван съгласно МСФО 9.6.7;
162. дериватите, класифицирани като „Държани за продажба“ съгласно допълнение А към МСФО 9 или като активи за търгуване — съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, но които не са част от търговския портфейл, както е определен в член 4, параграф 1, точка 86 от РКИ.
163. В „Икономическо хеджиране“ не се включват дериватите, търгувани за собствена сметка.
164. Деривати, които отговарят на определението за „икономическо хеджиране“, се отчитат отделно в образец 10 за всеки вид риск.
165. Кредитните деривати, използвани за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, посочен като отчитан по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначалното или последващо признаване, или докато е признаван съгласно МСФО 9.6.7, се докладват в предназначения за това ред в „Кредитен риск“ в образец 10. Другите видове икономическо хеджиране на кредитния риск, за които докладващият субект не прилага МСФО 9.6.7, се докладват отделно.
     1. Разбивка на дериватите по сектори на контрагентите
166. Балансовата стойност и общата условна стойност на деривати, държани за търгуване, както и на деривати, държани за отчитане на хеджиране, които се търгуват на извънборсов пазар, се докладва от контрагентите, като се прилагат следните категории:
167. „кредитни институции“;
168. „други финансови предприятия“;
169. „други“, която включва всички други контрагенти.
170. Всички извънборсови деривати, независимо от вида риск, с който са свързани, се разбиват по тези контрагенти.
     1. Отчитане на хеджиране съгласно националните общоприети счетоводни принципи (11.2)
171. Когато в националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, е предвидено разпределяне на хеджиращите деривати сред категории на хеджиране, хеджиращите деривати се докладват отделно за всяка от приложимите категории: „хеджиране на справедлива стойност“, „хеджиране на парични потоци“; „хеджиране на цена на придобиване“, „хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранна операция“, „хеджиране на справедлива стойност на портфейл срещу лихвен риск“ и „хеджиране на парични потоци на портфейл срещу лихвен риск“;
172. Когато е приложимо съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, „хеджиране на цена на придобиване“ означава категория на хеджиране, при която дериватът обикновено е оценяван по цена на придобиване.
     1. Докладвана стойност за недериватните хеджиращи инструменти (11.3 и 11.3.1)
173. При недериватните хеджиращи инструменти сумата, която следва да се докладва, е балансовата стойност на недериватните хеджиращи инструменти съгласно приложимите правила за оценка в МСФО или общоприетите счетоводни принципи, основани на ДОБ, за отчетните портфейли, към които принадлежат. При недериватните хеджиращи инструменти не се докладва „условна стойност“.
     1. Хеджирани позиции при хеджиране на справедлива стойност (11.4)
174. Признатата в отчета за финансовото състояние балансова стойност на хеджираните позиции при хеджиране на справедлива стойност се разбива, при хеджираните финансови активи и пасиви, по отчетен портфейл и вид на хеджирания риск. Ако финансов инструмент е хеджиран срещу повече от един риск, той се докладва при вида риск, за който се докладва хеджиращият инструмент в съответствие с параграф 129.
175. „Микрохеджиране“ е хеджиране, което не е хеджиране на портфейл срещу лихвен риск в съответствие с МСС 39, параграф 89А. Микрохеджирането включва хеджиране на нулевите нетните позиции съгласно МСФО 9.6.6.6.
176. „Корекции на микрохеджиране“ включва всички корекции на микрохеджирания, както са определени в параграф 147.
177. „Корекции на хеджиране, включени в балансовата стойност на активи/пасиви“ представлява общият размер на печалбата или загубата по хеджираните позиции, с който балансовата им стойност е била коригирана и който е бил признат в печалбата или загубата. Корекциите при хеджираните позиции, които са капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, се докладват в образец 1.3. Не се докладват корекциите при хеджиране на непризнато твърдо задължение или негов компонент.
178. „Остатъчни корекции при преустановено микрохеджиране, включително хеджиране на нетни позиции“ включва тези корекции, които вследствие преустановяването на отношението на хеджиране и края на коригирането на хеджираните позиции за печалба или загуба от хеджирането, остават да бъдат амортизирани към печалбата или загубата чрез преизчислен ефективен лихвен процент — за хеджираните позиции, оценявани по амортизирана стойност, или към сумата, представляваща преди признатата натрупана печалба или загуба от хеджиране — за хеджираните активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.
179. Когато група финансови активи или пасиви, в т.ч. такава, която представлява нетна позиция, е допустима за хеджирана позиция, съставляващите тази група финансови активи и пасиви се докладват по брутна балансова стойност, преди нетиране между инструментите в рамките на групата, в „Активи или пасиви, включени в хеджиране на нетна позиция (преди нетиране)“.
180. „Хеджирани позиции в хеджиран портфейл срещу лихвен риск“ включва финансовите активи и пасиви, включени в хеджиране на справедлива стойност на експозиция към лихвен риск на портфейл от финансови активи или пасиви. Тези финансови инструменти се докладват по брутна балансова стойност, преди нетиране между инструментите в рамките на портфейла.
181. Движение на корекциите за кредитни загуби (12)
     1. Движение на корекциите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ (12.0)
182. В образец 12.0 се съдържа равнение на началното и крайното салдо на корективната сметка на финансовите активи, отчитани по метод на разходите, по друг метод или по справедлива стойност в собствения капитал, ако в националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, е предвидено тези активи да подлежат на обезценка ( в т.ч. парични салда при централни банки и други депозити на виждане). Корекциите на стойността на активите, оценявани по LOCOM, не се докладват в образец 12.0.
183. „Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби по заеми през периода“ се докладват, когато за основната категория активи или за контрагента определянето на обезценката за периода води до признаване на нетни разходи; т.е. за дадената категория или контрагент увеличенията на обезценката за периода превишават намаленията. „Намаления, дължащи се на сторнирани суми за очаквани загуби по заеми през периода“ се докладват, когато за основната категория активи или за контрагента определянето на обезценката за периода води до признаване на нетни приходи; т.е. за дадената категория или контрагент намаленията на обезценката за периода превишават увеличенията.
184. Промените в размера на корекциите, породени от възстановяване на финансови активи или освобождаване от тях, се докладват в „Други корекции“. Отписванията се докладват в съответствие с параграфи 72—74.
     1. Движение на корекциите и провизиите за кредитни загуби съгласно МСФО (12.1)
185. В образец 12.1 се съдържа равнение на началното и крайното салдо на корективната сметка на финансовите активи, отчитани по амортизирана и по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, с разбивка по фази на обезценка, по инструмент ( в т.ч. парични салда при централни банки и други депозити на виждане) и по контрагент. В образеца се докладва отделно равнение за закупените или създадените финансови активи с кредитна обезценка.
186. Провизиите за задбалансовите експозиции, обхванати от изискванията за обезценка в МСФО 9, се докладват по фази на обезценка и отделно за закупените или създадените финансови активи с кредитна обезценка. Обезценката за задължения за кредитиране се докладва като провизии само когато последните не се разглеждат заедно с обезценката на балансовите активи съгласно МСФО 9.7.Б8Д и параграф 108 от настоящата част. Движенията при провизиите за задълженията и финансовите гаранции, оценявани съгласно МСС 37, и за финансовите гаранции, третирани като застрахователни договори съгласно МСФО 4, не се докладват в настоящия образец, а в образец 43. Промените в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск във връзка със задълженията и финансовите гаранции, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата съгласно МСФО 9, не се докладват в настоящия образец, а в позиция „Нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“, в съответствие с параграф 50 от настоящата част.
187. Позициите „от които: общо оценявани провизии“ и „от които: индивидуално оценявани провизии“ включват движенията в натрупания размер на обезценка на финансовите активи, оценявани общо или индивидуално.
188. „Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване“ включва размера на увеличението на очакваните загуби, вписани при първоначалното признаване на създадените или придобити финансови активи. Това увеличение на провизиите се докладва на първата референтна дата, на която се докладва, след като тези финансови активи са били създадени или придобити. Увеличението или намалението на очакваните загуби при тези финансови активи след първоначалното им признаване се докладва в другите колони. Създадените или придобити финансови активи включват активите, произтичащи от изтеглянето на поетите задбалансови задължения.
189. „Намаления, дължащи се на отписване“ включва размера на промените в корекциите поради пълното преустановяване на признаване на финансови активи през отчетния референтен период по причини, които не са отписване, а включват прехвърляния на трети лица или изтичане на договорни права поради пълното откупуване на тези финансови активи, продажбата им или прехвърлянето им в друг отчетен портфейл. Промените в провизиите се признават в тази колона на първата референтна дата, на която се докладва, след като тези финансови активи са били откупени, продадени или прехвърлени. По отношение на задбалансовите експозиции тази позиция включва и намаленията в обезценката поради прехвърлянето в баланса на задбалансов актив.
190. „Нетни промени поради промяна в кредитния риск“ включва нетния размер на промените в очакваните загуби в края на отчетния референтен период поради увеличаване или намаляване на кредитния риск спрямо първоначалното признаване, независимо от това дали тези промени са довели до прехвърлянето на финансовия актив на друга фаза. В тази колона се докладва въздействието върху провизиите от увеличаването или намаляването на размера на финансовите активи в резултат на начисления и платен приход от лихви. В тази позиция се включва и въздействието на протичащото време върху очакваните загуби, изчислени съгласно МСФО 9.5.4.1(а) и (б). В тази колона се докладват и промените в очакванията поради актуализиране или преразглеждане на параметрите на риска, както и промените в прогнозните икономически данни. В тази колона се докладват промените в очакваните загуби поради частичното погасяване на експозиции на траншове с изключение на последния транш, който се докладва в колона „Намаления, дължащи се на отписване“.
191. Всички промени в очакваните кредитни загуби по револвиращи експозиции се докладват в „Нетни промени поради промяна в кредитния риск“ с изключение на промените, произтичащи от отписвания и от актуализации на методиката на институцията за оценяване на кредитните загуби. Револвиращи експозиции са тези, при която е позволено неизплатените от клиента салда да се променят, в рамките на предварително установен от институцията лимит, според решенията на клиента за усвояване или погасяване.
192. „Нетни промени поради актуализация на оценъчната методика на институцията“ включва промените, произтичащи от актуализациите на методиката на институцията за оценяване на очакваните кредитни загуби поради промени в съществуващите модели за оценяване на обезценката или поради въвеждането на нови такива. Актуализацията на методиката обхваща и въздействието от възприемането на нови стандарти. Промените в методиката, които водят до промяна на фазата на обезценка на даден актив, се считат за промяна на цялостния модел. В тази колона не се докладват промените в очакванията поради актуализиране или преразглеждане на параметрите на риска, както и промените в прогнозните икономически данни.
193. Докладването на промените в очакваните загуби при променените активи (МСФО 9.5.4.3 и допълнение A) зависи от характеристиката на промяната, като се има предвид следното:
194. ако промяната води до частичното или пълно отписване на даден актив в резултат на определеното в параграф 74 отписване, въздействието на това частично или пълно отписване върху очакваните загуби се докладва в „Намаление на корективната сметка поради отписвания“, а всяко друго въздействие на промяната върху очакваните загуби по кредити — в другите съответни колони;
195. ако промяната води до цялостното отписване на даден актив, което не се дължи на определеното в параграф 74 отписване, и на заменянето му с нов актив, въздействието на промяната върху очакваните загуби по кредити се докладва в „Промени поради отписване“ — за промените, дължащи се на отписания актив, или в „Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване“ — за промените, дължащи се на новопризнатия променен актив. Когато причината даден актив да престане да се признава не е отписване, тя е съществена промяна в условията на изменения актив;
196. ако изменението не води до това измененият актив частично или изцяло да престане да се признава, въздействието върху очакваните загуби се докладва в „Промени, дължащи се на изменения без отписване.“
197. Самите отписвания се докладват в съответствие с параграфи 72—74 от настоящата част на настоящото приложение, както и със следното:
198. ако дълговият инструмент е частично или изцяло отписан, тъй като няма основателна причина да се очаква възстановяването му, докладваното намаление на провизиите за загуби поради отписаните суми се докладва в „Намаление на корективната сметка поради отписвания“;
199. „Суми, отписани директно в отчета за приходите и разходите“ са сумите на финансовите активи, отписани през отчетния референтен период, които на датата на отписване надхвърлят корективната сметка за съответния финансов актив. Тук се включват всички отписани суми през отчетния референтен период, а не само тези, които подлежат на принудително изпълнение.
200. „Други корекции“ включва всяка стойност, която не е докладвана в предишните колони, в т.ч. корекциите при очакваните загуби поради курсови разлики, ако това е в съответствие с докладването на въздействието на валутните операции в образец 2.

166i. „Печалби или загуби от отписването на дългови инструменти“ включва разликата между балансовата стойност на финансовите активи, оценени към датата на отписване, и полученото възнаграждение.

* 1. Прехвърляния между фазите на обезценка (представяне на брутна основа) (12.2)

1. За финансовите активи, включени в отчетните портфейли и задбалансовите експозиции, които не са закупени или създадени финансови експозиции с кредитна обезценка, обхванати от изискванията за обезценка в МСФО 9, в образец 12.2 се докладват съответно брутната балансова стойност и номиналната стойност, прехвърлени през отчетния референтен период между фазите на обезценка.
2. Докладва се само брутната балансова стойност или номиналната стойност на тези финансови активи или задбалансови експозиции, които към отчетната дата са в друга фаза на обезценка спрямо началото на финансовата година или първоначалното им признаване. За балансовите експозиции, за които докладваната в образец 12.1 обезценка съдържа задбалансов компонент (МСФО 9.5.5.20 и МСФО 7.Б8Д), се разглежда промяната в етапа на балансовия и на задбалансовия компонент.
3. С оглед на докладването на прехвърлянията в рамките на финансовата година, финансовите активи и задбалансовите експозиции, на които фазата на обезценка е била многократно променяна от началото на финансовата година или първоначалното им признаване, се докладват като прехвърлени от фазата на обезценка в началото на финансовата година или при първоначалното им признаване към фазата на обезценка на отчетната референтна дата.
4. Докладваната в образец 12.2 брутна балансова стойност или номинална стойност са брутната балансова стойност или номиналната стойност на отчетната дата, без значение дали на датата на прехвърлянето тази сума е била по-ниска или по-висока.
5. Получени обезпечения и гаранции (13)
   1. Разбивка на обезпеченията и гаранциите по кредити и аванси, различни от държани за търгуване (13.1)
6. Обезпеченията и гаранциите, които обезпечават включените в отчетните портфейли кредити и аванси, независимо от правната им форма, се докладват по видове залози: кредити, обезпечени с недвижим имот и други обезпечени кредити, и по получени финансови гаранции. Кредитите и авансите се разбиват по контрагенти и цели. Позициите „от които: необслужвани кредити и аванси се докладват съгласно посоченото в параграфи 213 — 239 или 260 от настоящата част.
7. В образец 13.1 се докладва „Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид“. Сборът на сумите по финансовата гаранция и/или обезпечението, посочени в съответните колони в образец 13.1, не надвишава балансовата стойност на съответния кредит.
8. За докладването на кредити и аванси според вида залог се прилагат следните определения:
9. в рамките на „Кредити, обезпечени с недвижим имот“ „Жилищни“ включва кредити, обезпечени с недвижим жилищен имот, а „Търговски“ — кредити, обезпечени със залог върху недвижим нежилищен имот, в т.ч. офиси и търговски помещения, както и други видове недвижими търговски имоти. Дали недвижимият имот, който представлява дадено обезпечение, да е жилищен или търговски се определя съгласно член 4, параграф 1, точка 75 от РКИ;
10. в рамките на „Други обезпечени кредити“:
    1. „Парични средства, депозити (емитирани дългови ценни книжа)“ включва: а) влогове в докладващата институция, предоставени като обезпечение по заем; и б) дългови ценни книжа, емитирани от докладващата институция, предоставени като обезпечение по заем;
    2. „Движимо имущество“ представлява залог на обезпечение с физически активи, различни от недвижим имот, и включва автомобили, самолети, кораби, промишлено и механично оборудване (машини, механично и техническо оборудване), материални запаси и стоки (стоки, готови и полуготови продукти, суровини) и други форми на движимо имущество;
    3. „Капиталови инструменти и дългови ценни книжа“ включва обезпечения под формата на капиталови инструменти, включително инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия, както и под формата на дългови ценни книжа, емитирани от трети страни;
    4. „Други“ включва залози на активи;
11. „Получени финансови гаранции“ включва договори, които, съгласно параграф 114 от настоящата част на настоящото приложение, изискват от емитента да извърши определени плащания, за да възстанови на институцията понесена от нея загуба поради това, че определен длъжник не е извършил плащане, когато е станало изискуемо съгласно първоначалните или изменените условия на даден дългов инструмент.
12. При кредитите и авансите, по които има едновременно няколко вида обезпечения или гаранции, размерът на „Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид“ се разпределя според качеството на обезпечението/гаранцията, като се започне от това с най-добро качество. При кредити, обезпечени с недвижим имот, обезпечението с недвижим имот винаги се докладва първо, без значение какво е качеството му спрямо останалите обезпечения. Когато „Максималната сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид“ надхвърля стойността на обезпечението с недвижим имот, това превишение се разпределя сред останалите видове обезпечения и останалите гаранции според качеството им, като се започне от това с най-добро качество.
    1. Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през периода (държани към референтната дата) (13.2.1)
13. Този образец се използва за докладване на информация относно обезпечението, което е получено между началото и края на референтния период и остава признато в баланса към референтната дата. Обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, включват активи, които не са били заложени от длъжника като обезпечение, но са получени в замяна на анулиране на дълг, било то доброволно или като част от съдебно производство. Видовете обезпечения са посочените в параграф 173, с изключение на тези по буква б), подточка i) от посочения параграф.

175i. „Стойност при първоначално признаване“ означава брутната балансова стойност на обезпечението, получено чрез влизане във владение, в момента на първоначалното признаване в баланса на докладващата институция.

175ii. „Натрупани отрицателни промени“ е разликата на равнище отделна позиция по обезпечение между стойността при първоначалното признаване на обезпечението и балансовата стойност към референтната дата на отчитане, когато тази разлика е отрицателна.

* 1. Обезпечения, придобити чрез влизане във владение – с натрупване (13.3.1)

1. Придобитото чрез влизане във владение обезпечение, което остава признато в баланса към референтната дата — независимо от момента на получаването му, се докладва в образец 13.3.1. Тук се включват както обезпечения, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като „Имоти, машини и съоръжения“, така и други обезпечения, получени чрез влизане във владение. Обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, включват активи, които не са били заложени от длъжника като обезпечение, но са получени в замяна на анулиране на дълг, било то доброволно или като част от съдебно производство.
2. Йерархия на справедливата стойност: Финансови инструменти по справедлива стойност (14)
3. Институциите докладват стойността на финансовите инструменти, оценени по справедлива стойност, съгласно йерархията в МСФО 13, параграф 72. Когато в националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, се изисква и разпределяне на оценяваните по справедлива стойност активи сред различни нива на справедливата стойност, обхванатите от националните общоприети счетоводни принципи, институции докладват и този образец.
4. „Промяна в справедливата стойност за периода“ включва печалбата или загубата от преоценки, извършени съгласно МСФО 9, МСФО 13 или съответно националните общоприети счетоводни принципи, през периода на инструментите, които все още съществуват към отчетната дата. Тази печалба или загуба се докладва както ще бъде включена в отчета за приходите и разходите или, където е приложимо, в отчета за другия всеобхватен доход, поради което докладваните суми са преди данъчно облагане.
5. „Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци“ включва сумата на печалбите или загубите от преоценки на инструменти, натрупана от първоначалното признаване до референтната дата.
6. Отписване и финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи (15)
7. Образец 15 включва информация за прехвърлените финансови активи или част от тях, които не отговарят на условието за отписване, и за напълно отписаните финансови активи, върху които институцията си запазва правата за обслужване.
8. Съответните пасиви се докладват според портфейла, в който свързаните с тях прехвърлени финансови активи са били включени като актив, а не според портфейла, в който са били включени като пасив.
9. Колоната „Отписани суми с оглед изчисляване на капиталовите изисквания“ включва балансовата стойност на финансовите активи, признати за счетоводни цели, но отписани за пруденциални цели, тъй като институцията ги третира като секюритизираща позиция за целите на изчисляването на капиталовото изискване съгласно членове 109, 243 и 244 от РКИ.
10. „Споразумения за обратно изкупуване“ („репо споразумения“) са сделки, при които институцията получава парични средства в замяна на финансови активи, продадени по определена цена, със задължение за обратно изкупуване на същите (или идентични) активи по фиксирана цена на определена бъдеща дата. Сделките, при които се извършва временно прехвърляне на злато срещу парично обезпечение, също се считат за „Споразумения за обратно изкупуване („репо споразумения“)“. Сумите, получени от институцията в замяна на финансови активи, прехвърлени на трета страна („временен приобретател“), се класифицират като „репо споразумения“, когато е налице задължение за обръщане на операцията, а не само опция за това. Репо споразуменията включват също операции тип „репо“, които могат да бъдат:
11. суми, получени срещу ценни книжа, прехвърлени временно на трета страна под формата на заемане на ценни книжа срещу парично обезпечение;
12. суми, получени срещу ценни книжа, прехвърлени временно на трета страна под формата на споразумение за продажба/обратно изкупуване.
13. „Споразумения за обратно изкупуване“ („репо споразумения“) и „кредити по обратни репо споразумения“ („обратни репо споразумения“) включват паричните средства, получени или предоставени в кредит от институцията.
14. При отписани финансови активи по дадена секюритизационна сделка институцията декларира печалбите (загубите) от позицията в отчета за доходите, съответстващ на „отчетните портфейли“, в които са били включени финансовите активи преди отписването им.
15. Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите (16)
16. За избрани позиции от отчета са доходите се докладват допълнителни разбивки на печалбите (или приходите) и загубите (или разходите).
    1. Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите (16.1)
17. Приходите от лихви се разбиват по:
18. приходи от лихви по финансови активи, включени в отчетните портфейли, и други активи ( в т.ч. парични средства, парични салда при централни банки и други депозити на виждане);
19. приходи от лихви по финансови пасиви с отрицателна ефективна лихвена ставка.
20. Разходите за лихви се разбиват по:
21. разходи за лихви по финансови пасиви, включени в отчетните портфейли, и други пасиви;
22. разходи за лихви по финансови активи с отрицателна ефективна лихвена ставка.
23. Приходите от лихви по финансови активи и по финансови пасиви с отрицателна ефективна лихвена ставка включват приходите от лихви по деривати, държани за търгуване, дългови ценни книжа и кредити и аванси, както и по депозити, емитирани дългови ценни книжа и други финансови пасиви с отрицателна ефективна лихвена ставка.
24. Разходите за лихви по финансови активи и финансови пасиви с отрицателна ефективна лихвена ставка включват разходите за лихви по деривати, държани за търгуване, емитирани дългови ценни книжа и други финансови пасиви, както и по дългови ценни книжа и кредити и аванси с отрицателна ефективна лихвена ставка.
25. За целите на образец 16.1 късите позиции се разглеждат като финансови пасиви. Взимат се предвид всички инструменти, включени в различните портфейли, с изключение на включените в позициите „Деривати — отчитане на хеджиране“, които не се използват за хеджиране на лихвения риск.
26. „Деривати — отчитане на хеджиране“ включва приходите и разходите за лихви по хеджиращи инструменти, при които хеджираната позиция генерира лихва.
27. Когато се използва „чиста цена“, лихвата върху дериватите, държани за търгуване, включва свързаните с държаните за търгуване деривати, отговарящи на условието за „икономическо хеджиране“, суми, които са включени като приходи или разходи за лихви с цел коригиране на приходите и разходите по хеджираните финансови инструменти от икономическа, но не и от счетоводна гледна точка. В такива случаи приходите от лихви по дериватите за икономическо хеджиране се докладват отделно в рамките на приходите от лихви по дериватите, държани за търгуване. Съобразените с времеви фактор такси или изравнителни плащания по оценявани по справедлива стойност кредитни деривати, използвани за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, отчетен при този случай по справедлива стойност, също се докладват при лихвите по дериватите, държани за търгуване.
28. Съгласно МФСО позицията „от които: приходи от лихви по обезценени финансови активи“ включва приходите от лихви по финансовите активи с кредитна обезценка, в т.ч. закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка, които съгласно параграф 215 от настоящата част се считат за необслужвани. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, в нея се включват приходите от лихви по активи, обезценени със специфични провизии за кредитен риск.

194i. В „от които: потребителски кредити“ и „от които: жилищен кредит“ се отразяват приходите и разходите по кредитите и авансите, описани в параграф 88 от настоящата част.

194ii. „от които: лихвите по лизингови договори“ отразява приходите от лихви на лизингодателя по лизинговото вземане (финансов лизинг) и съответно разходите за лихви по лизингово задължение на лизингополучателя.

* 1. Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.2)

1. Печалбите и загубите от отписване на финансови активи и финансови пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, се разбиват по видове финансови инструменти и по отчетни портфейли. За всяка позиция се докладва реализираната нетна печалба или загуба от отписаната сделка. Нетната сума представлява разликата между реализираната печалба и реализираната загуба.
2. Съгласно МСФО образец 16.2 се прилага за финансовите активи и пасиви по амортизирана стойност, както и за дълговите инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, образец 16.2 се прилага за финансовите активи, оценявани по метод на разходите, по справедлива стойност в собствения капитал и в съответствие с други оценъчни методи като LOCOM. В този образец не се докладват печалбите и загубите от финансовите инструменти, класифицирани като държани за търгуване съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, независимо от приложимите към тези инструменти правила за остойностяване.
   1. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по инструменти (16.3)
3. Печалбите и загубите от финансовите активи и пасиви, държани за търгуване, се разбиват по видове инструменти. Всяка позиция в разбивката представлява нетната реализирана или нереализирана сума (печалба минус загуба) по финансовия инструмент.
4. Печалбите и загубите от валутни операции на спот пазара, с изключение на обмена на чуждестранни банкноти и монети, се причисляват към печалбите и загубите от търгуване. Печалбата и загубата от търгуването с благородни метали или отписването и преоценката не се включват в печалбата и загубата от търгуване, а съгласно параграф 316 от настоящата част — в „Други оперативни приходи“ или „Други оперативни разходи“.
5. Позицията „от които: икономическо хеджиране с използване на опцията за справедлива стойност“ включва само печалбата и загубата по кредитните деривати, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата и използвани за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, посочен в този случай по справедлива стойност в печалбата или загубата съгласно МСФО 9.6.7. Печалбата или загубата в резултат на прекласифицирането на финансов актив от отчетен портфейл „оценявани по амортизирана стойност“ в отчетен портфейл „оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ или „държани за търгуване“ (МСФО 9.5.6.2) се докладва в „от които: печалба и загуба поради прекласификацията на активи по амортизирана стойност“.
   1. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по риск (16.4)
6. Печалбите и загубите от финансовите активи и финансовите пасиви, държани за търгуване, се разбиват също по видове рискове. Всяка позиция в разбивката представлява нетната реализирана или нереализирана сума (печалби минус загуби) по базисния риск (лихвен, капиталов, валутен, кредитен, стоков и др.), свързан с експозицията, включително съответните деривати. Печалбите и загубите от курсови разлики се включват в позицията, в която е включена останалата печалба или загуба от конвертирания инструмент. Печалбите и загубите от финансови активи и финансови пасиви, различни от деривати, се включват в следните рискови категории:
7. лихвен риск: в това число търгуване на кредити и аванси, депозити и дългови ценни книжа (държани или емитирани);
8. капиталов риск: в това число търгуване на акции, дялове на ПКИПЦК и други капиталови инструменти;
9. валутен риск: в това число единствено търгуване с чуждестранни валути;
10. кредитен риск: в това число търгуване на дългови ценни книжа, обвързани със заеми;
11. стоков риск: тази позиция включва само деривати, тъй като печалбите и загубите при стоките, държани с намерение за търгуване, се докладват съгласно параграф 316 от настоящата част в „Други оперативни приходи“ или „Други оперативни разходи“.
12. друг риск: в това число търгуване на финансови инструменти, които не могат да бъдат класифицирани в други категории.
    1. Печалби или загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.4.1)
13. Печалбите и загубите от нетъргуемите финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, се разбиват по видове инструменти. Всяка позиция в разбивката представлява нетната реализирана или нереализирана сума (печалба минус загуба) по финансовия инструмент.
14. Печалбите или загубите в резултат на прекласифицирането на финансов актив от отчетен портфейл „оценявани по амортизирана стойност“ в отчетен портфейл „нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (МСФО 9.5.6.2) се докладват в „печалба и загуба поради прекласификацията на активи по амортизирана стойност“.
    1. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.5)
15. Печалбите и загубите от финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се разбиват по видове инструменти. Институциите докладват нетната реализирана и нереализирана печалба или загуба, както и размера на промяната в справедливата стойност на финансовите пасиви през периода поради промени в кредитния риск (собствен кредитен риск на кредитополучателя или емитента), когато собственият кредитен риск не е докладван в друг всеобхватен доход.
16. Когато за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, посочен в този случай по справедлива стойност в печалбата или загубата, е използван кредитен дериват, печалбата или загубата по така посочения финансов инструмент се докладва в „от които: нетна печалба или (-) загуба при определянето на финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата за целите на хеджирането“. Последващата печалба или загуба във връзка със справедливата стойност по тези финансови инструменти се докладва в „от които: нетна печалба или (-) загуба след определянето на финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата за целите на хеджирането“.
    1. Печалби или загуби от отчитане на хеджиране (16.6)
17. Печалбите и загубите от отчитане на хеджиране, с изключение на приходите и разходите за лихви при използването на „чиста цена“, се разбиват по вид отчитане на хеджиране: хеджиране на справедливата стойност, хеджиране на паричен поток и хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности. Печалбите и загубите от хеджирането на справедлива стойност се разбиват между хеджиращия инструмент и хеджираната позиция. Печалбите и загубите по хеджиращи инструменти не включват печалбата и загубата по техни компоненти, които не са посочени като хеджиращи инструменти съгласно МСФО 9.6.2.4. Хеджиращи инструменти, които не са определени, се докладват в съответствие с параграф 60 от настоящата част. Печалбите и загубите от отчитане на хеджиране включват също така печалбата и загубата по хеджиранията на група от позиции с компенсиращи се рискови позиции (хеджиране на нетна позиция).
18. „Промени в справедливата стойност на хеджирана позиция, които се дължат на хеджирания риск“ включва печалбата и загубата по хеджирани позиции, които са дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход съгласно МСФО 9.4.1.2A (МСФО 9.6.5.8).
19. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, предвидената в този образец разбивка по видове хеджиране се извършва, доколкото е съвместима с приложимите счетоводни изисквания.
    1. Обезценка на нефинансови активи (16.7)
20. „Допълнения“ се докладват, когато за отчетния портфейл или основната категория активи прогнозната обезценка за периода води до признаването на нетни разходи. „Сторнирания“ се докладват, когато за отчетния портфейл или основната категория активи прогнозната обезценка води до признаването на нетни приходи.
    1. Други административни разходи (16.8)

208i. „Разходи, свързани с информационните технологии“ са разходите, направени за осигуряване на подпомагани от информационните технологии процеси на стопанска дейност, услуги за приложения и инфраструктурни решения за бизнес резултати, включително разходи, свързани със създаването и поддръжката на информационни системи, но без компенсациите за компютърни специалисти на щат в институцията, които се отчитат като разходи за персонал.

208ii. Сред разходите, свързани с информационните технологии, „Възлагане на външни изпълнители в областта на информационни технологии“ означава разходи за информационни технологии, свързани с използването на външни доставчици на услуги. Тук не се включват разходи, свързани с i) услуги, свързани пряко с персонала (нает персонал), доколкото институцията само наема персонал временно и запазва пълен контрол над предоставяните услуги, и ii) чисто стандартизирани договори за поддръжка на оперативен хардуер/софтуер само за закупени активи.

208iii. „Данъци и мита (други)“ включва данъци и мита, различни от i) данъци, свързани с данъци върху печалбата или загубата, и ii) данъци и мита от преустановени дейности. Тази позиция включва данъци и такси, като например данъци, с които се облагат стоките и услугите, и митата, платени от институцията.

208iv. „Консултации и професионални услуги“ означава разходи, направени за получаване на експертни или стратегически съвети.

208v. „Реклама, маркетинг и комуникация“ включва разходи, свързани с маркетингови комуникационни дейности, като реклама, пряк или онлайн маркетинг и мероприятия.

208vi. „Разходи, свързани с кредитен риск“ означава административни разходи в контекста на кредитни събития, например разходи, направени във връзка с влизане във владение на обезпечение или съдебно производство.

208vii. „Съдебни разноски, които не са покрити с провизии“ означава съдебни разноски, които не са свързани с кредитен риск и които не са покрити със съответните провизии.

208viii. „Разходи за недвижими имоти“ означава разходи за ремонт и поддръжка, които не подобряват използването или удължаването на полезния живот на недвижимия имот, както и разходите за комунални услуги (вода, електричество и отопление).

208ix. Съгласно МСФО в „разходи за лизинг“ се включват разходите на лизингополучателя, произтичащи на краткосрочни лизингови договори и лизинг на активи с ниска стойност, както е посочено в МСФО 16.5 и МСФО 16.6. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи разходите за лизинг включват разходите на лизингополучателя, когато в счетоводните стандарти се предвижда третиране на лизинговите плащания като разходи.

208x. „Други административни разходи — Други“ включва всички останали компоненти на „други административни разходи“, като надзорни такси или банкови налози, административни и логистични услуги, пощенски услуги и транспорт на документи, услуги за наблюдение и охрана, услуги, свързани с броене на пари и транспорт. Паричните вноски във фондове за преструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите не се докладват в тази категория, а в отделен ред на образец 2.

1. Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ (17)
2. „Счетоводен обхват на консолидацията“ включва балансовата стойност на активи, пасиви и собствен капитал, както и номиналните суми на задбалансовите експозиции, изготвени въз основа на счетоводния обхват на консолидацията, т.е. в консолидацията се включват застрахователните предприятия и нефинансовите предприятия. Институциите докладват дъщерните, смесените и асоциираните предприятия, като прилагат същия метод, който са използвали във финансовите си отчети.
3. В този образец позицията „Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“ не включва дъщерните предприятия, тъй като при счетоводния обхват на консолидацията всички дъщерни предприятия са напълно консолидирани.
4. „Активи по презастрахователни и застрахователни договори“ включва активите по цедирани презастрахователни договори, както и активите, свързани с издадени застрахователни и презастрахователни договори, ако има такива.
5. „Пасиви по застрахователни и презастрахователни договори“ включва пасивите по издадени застрахователни и презастрахователни договори.
6. Необслужвани експозиции (18)
   1. Информация за обслужваните и необслужваните експозиции (18.0)
7. За целите на образец 18 необслужвани експозиции са експозициите, изброени в член 47а, параграф 3 от РКИ.
8. Съгласно МСФО, за целите на образец 18 обезценените експозиции са тези, при които е установена кредитна обезценка (фаза 3). Експозициите във фаза на обезценка, различна от фаза 3, и тези, които са закупени или създадени с кредитна обезценка, се считат за необслужвани, когато удовлетворяват критериите за такива експозиции съгласно член 47а, параграф 3 от РКИ.
9. Експозициите се категоризират за целия си размер и без да се взима предвид наличието на обезпечение. По отношение на експозициите посочени в член 47а, параграф 3, буква а) от РКИ, значимостта се определя в съответствие с член 178 от РКИ и Делегиран регламент (ЕС) 2018/171 на Комисията (регулаторни технически стандарти за прага на значимост на просрочено кредитно задължение).
10. За целите на образец 18, „експозиции“ включва всички дългови инструменти (дългови ценни книжа, както и заеми и аванси — в т.ч. парични салда при централни банки и други депозити на виждане) и задбалансови експозиции, с изключение на експозициите, държани за търгуване.
11. Дълговите инструменти се включват в следните отчетни портфейли: а) дългови инструменти по цена на придобиване или амортизирана стойност; б) дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход или в собствения капитал, подлежащи на обезценка; и в) дългови инструменти по стриктна LOCOM или справедлива стойност в печалбата и загубата или в собствения капитал, неподлежащи на обезценка, в съответствие с критериите в параграф 233 от настоящата част. Всяка категория се разбива по инструменти и контрагенти.
12. Съгласно МСФО и съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, задбалансовите експозиции обхващат следните отменяеми и неотменяеми позиции:
    1. поети задължения за кредитиране;
    2. предоставени финансови гаранции;
    3. други поети задължения.
13. Дълговите инструменти, класифицирани в съответствие с МСФО 5 като държани за продажба, се докладват отделно.
14. В образец 18 за дълговите инструменти се отчита „брутната балансова стойност“, както е определена в параграф 34 от част 1 от настоящото приложение. За задбалансовите експозиции се докладва номиналната стойност, както е определена в параграф 118 от настоящото приложение.
15. За целите на образец 18, експозицията е „просрочена“, когато удовлетворява критериите на параграф 96 от настоящата част. За целите на класифицирането на експозиция като необслужвана в съответствие с член 47а, параграф 3, буква а) от РКИ просрочието от 90 дни започва да тече, считано от момента, в който просрочената сума, т.е. сборът от просрочената главница, лихви и такси, надхвърли прага на значимост, както е определен в параграф 216от настоящата част. Ако просрочената част от експозицията продължава да бъде значима за 90 последователни дни, експозицията се класифицира като необслужвана.
16. За целите на образец 18, „длъжник“ означава длъжник по смисъла на член 178 от РКИ.
17. Експозиции, класифицирани като необслужвани в съответствие с параграф 213, се категоризират или като необслужвани на индивидуална основа („на база трансакция“), или като необслужвани за цялостната експозиция към определен длъжник („на база длъжник“). При категоризацията на необслужвани експозиции на индивидуална основа или към даден длъжник трябва да се използват следните подходи за категоризиране на различните видове необслужвани експозиции:
    * 1. по отношение на необслужваните експозиции, класифицирани като експозиции в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ, се прилага подходът за категоризиране по посочения член;
      2. по отношение на експозициите, класифицирани като необслужвани поради обезценка в съответствие с приложимата счетоводна рамка, се прилагат критериите за признаване в съответствие с приложимата счетоводна рамка;
      3. по отношение на другите необслужвани експозиции, които не са класифицирани нито като експозиции в неизпълнение, нито като обезценени, се прилагат разпоредбите на член 178 от РКИ относно експозициите в неизпълнение.
18. Когато институция има балансови експозиции към длъжник, които са в просрочие от повече от 90 дни, и брутната балансова стойност на просрочените експозиции представлява повече от 20 % от брутната балансова стойност на всички балансови експозиции към този длъжник, всички балансови и задбалансови експозиции към този длъжник се считат за необслужвани. Когато длъжник е част от група, е необходимо също да бъде преценено дали е необходимо и експозициите към други субекти от групата да бъдат считани за необслужвани, с изключение на експозициите, които са обект на изолирани спорове, несвързани с платежоспособността на контрагента.
19. Дадена експозиция се счита, че вече не е необслужвана, когато са изпълнени всички условия по член 47а, параграф 4 от РКИ.
20. Необслужвана експозиция, класифицирана в съответствие с МСФО 5 като държан за продажба нетекущ актив, продължава да бъде класифицирана като необслужвана експозиция в съответствие с член 47а, параграф 5 от РКИ.
21. Прилагането на мерки за преструктуриране спрямо необслужвана експозиция не прекратява нейния статус. Когато експозициите са необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране, както е посочено в параграф 262, те престават да се разглеждат като необслужвани, ако са изпълнени всички условия по член 47а, параграф 6 от РКИ.
22. Ако при изтичането на едногодишния период, посочен в параграф 231, от настоящата част от настоящото приложение, не са удовлетворени условията по член 47а, параграф 6, буква б) от РКИ, експозицията продължава, до удовлетворяването на всички условия, да се счита за необслужвана преструктурирана експозиция. Условията биват оценявани най-малко веднъж на тримесечие.
23. Отчетните портфейли съгласно МСФО, посочени в параграф 15 от част 1 от настоящото приложение, и тези съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, посочени в параграф 16 от част 1 от настоящото приложение, се докладват в образец 18, както следва:

а) „Дългови инструменти по цена на придобиване или амортизирана стойност“ включва дълговите инструменти от някоя от следните подточки:

i) „Финансови активи по амортизирана стойност“ (МСФО);

ii) „Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценени по метод на разходите“, в т.ч. дълговите инструменти по умерена LOCOM (национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ);

iii) „Други нетъргуеми, недериватни финансови активи“, с изключение на дълговите инструменти, оценявани по стриктна LOCOM (национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ);

б) „Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход или в собствения капитал, подлежащи на обезценка“ включват дълговите инструменти от някоя от следните подточки:

i) „Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ (МСФО);

ii) „Нетърговски, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал“, когато инструментите в тази оценъчна категория могат да подлежат на обезценка съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ;

в) „Дългови инструменти по стриктна LOCOM или справедлива стойност в печалбата и загубата или в собствения капитал, неподлежащи на обезценка“ включва дълговите инструменти от някоя от следните подточки:

i) „Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (МСФО);

ii) „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (МСФО);

iii) „Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ);

iv) „Други нетъргуеми, недериватни финансови активи“, когато дълговите инструменти се оценяват по стриктна LOCOM (национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ);

v) „Нетърговски, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал“, когато дълговите инструменти в тази оценъчна категория не подлежат на обезценка съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ.

1. Когато в МСФО или в съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, е предвидено задълженията да бъдат отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, балансовата стойност на всеки актив, породен от това определяне и оценяване по справедлива стойност, се докладва във „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (МСФО) или „Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ). Балансовата стойност на всеки пасив, породен от това определяне, не се докладва в образец 18. Условната стойност на всички задължения, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, се докладва в образец 9.

234i. Следните експозиции следва да бъдат представени в отделни редове:

1. Кредити, обезпечени с недвижим имот по смисъла на параграф 86, буква а) и параграф 87 от настоящата част;
2. Потребителски кредит съгласно определението в параграф 88, буква а) от настоящата част.
3. Просрочените експозиции се докладват поотделно и в целия си размер в рамките на категориите за обслужвани и необслужвани експозиции, както е определено в параграф 96 от настоящата част. Експозициите, които са в просрочие от повече от 90 дни, но не са значими съгласно член 178 от РКИ, се докладват при обслужваните експозиции в „Просрочени > 30 дни ≤ 90 дни“.
4. Необслужваните експозиции се докладват поотделно според времевите интервали на просрочие. При класифицирането на експозиции като необслужвани на база длъжник, посочено в параграф 226 от настоящата част от настоящото приложение, експозициите на длъжника се докладват във времевите интервали на просрочие на необслужваните експозиции съгласно индивидуалния им статус на просрочие. Експозициите, които не са в просрочие или са в просрочие от 90 или по-малко дни, но все пак са определени като необслужвани поради вероятността за непълно погасяване, се докладват в специална колона. Експозициите, по които има просрочени суми и съществува вероятност за непълно погасяване, се разпределят според времевите интервали на просрочие в съответствие с броя на просрочените дни.
5. Следните експозиции се представят в отделни колони:
6. експозициите, считани за обезценени съгласно приложимата счетоводна рамка; съгласно МСФО се докладва размерът на активите с кредитна обезценка (фаза 3), в които не се включват закупените или създадени активи с кредитна обезценка; съгласно националните общоприети счетоводни принципи се докладва размерът на обезценените активи;
7. експозициите, по които се счита, че е настъпило неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ.
8. съгласно МСФО — активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2), в които не се включват закупените или създадени активи с кредитна обезценка;
9. съгласно МСФО — обслужвани експозиции, активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1);
10. експозициите, считани за закупени или създадени финансови активи с кредитна обезценка при първоначалното признаване съгласно допълнение А към МСФО 9, включително задбалансовите експозиции, за които се счита, че са с кредитна обезценка при първоначалното признаване;
11. за обслужваните експозиции — размерът на натрупаната обезценка за експозициите, които са в просрочие от повече от 30 дни.
12. Натрупаната обезценка, натрупаните промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизиите се докладват в съответствие с параграфи 11, 69—71, 106 и 110 от настоящата част.
13. Информацията относно държаните обезпечения и получените гаранции във връзка с обслужваните и необслужваните експозиции се докладва отделно. Сумите, отчетени за получените обезпечения и гаранции, се изчисляват в съответствие с параграфи 172 и 174 от настоящата част. Сборът на сумите, докладвани както за обезпеченията, така и за гаранциите, е ограничен до балансовата или номиналната стойност след приспадането на провизиите на свързаната експозиция.
    1. Входящи и изходящи потоци на необслужвани експозиции — кредити и аванси по сектор на контрагента (18.1)

239i. Образец 18.1 представя входящите и изходящите потоци от кредити и аванси, с изключение на кредити и аванси, класифицирани като търгуеми финансови активи или държани за търгуване, които са били класифицирани във или извън категорията на необслужваните експозиции, както е определено в параграфи 213—239 или 260 от настоящата част. Входящите и изходящите потоци на необслужваните заеми и аванси се разбиват в зависимост от сектора на контрагента.

239ii. Входящите потоци към категорията „необслужвани експозиции“ се отчитат кумулативно от началото на финансовата година. Входящият поток отразява брутната балансова стойност на експозициите, които през периода са станали необслужвани, както е определено в параграфи 213—239 или 260 от настоящата част, включително закупените необслужвани експозиции. Като входящ поток се докладва също увеличението на брутната балансова стойност на необслужвана експозиция поради натрупани лихви или поради увеличение на натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск.

239iii. За експозиция, която през периода е била прекласифицирана няколко пъти от необслужвана към обслужвана или обратно, размерът на входящите и изходящите потоци се определя въз основа на сравнение между статуса на експозицията (обслужвана или необслужвана) в началото на финансовата година или при първоначалното признаване и нейния статус към референтната дата на отчитане.

239iv. Изходящите потоци към категорията „необслужвани експозиции“ се отчитат кумулативно от началото на финансовата година. Изходящият поток отразява сумата на брутните балансови стойности на експозициите, които престават да бъдат необслужвани през периода, и, когато е приложимо, включва размера на отписванията в контекста на частичното или пълно отписване на експозицията. Като изходящ поток се докладва също намалението на брутната балансова стойност на необслужвана експозиция поради натрупани лихви или поради намаление на натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск.

239v. Изходящият поток се докладва в следните случаи:

1. необслужваната експозиция отговаря на критериите за прекратяване на класифицирането като необслужвана, както е посочено в параграфи 228—232 от настоящата част, и се прекласифицира като обслужвана непреструктурирана или обслужвана преструктурирана;
2. необслужваната експозиция е частично или изцяло погасена; при частично погасяване само възстановената сума се класифицира като изходящ поток;
3. обезпечението се реализира, включително изходящите потоци, дължащи се на друга ликвидация или правни процедури, като например осребряване на имущество, различни от обезпечения, получени чрез правни процедури, и доброволната продажба на обезпечението;
4. институцията влиза във владение на обезпечението, посочено в параграф 175 от настоящата част, включително случаите на суапове на активи, доброволно предаване и дългови капиталови суапове;
5. продадена необслужвана експозиция;
6. рискът, свързан с прехвърлена необслужвана експозиция и която отговаря на критериите за отписване;
7. необслужвана експозиция, която е отписана частично или изцяло; при частични отписвания само отписаните суми се класифицират като изходящ поток;
8. необслужвана експозиция или част от необслужвана експозиция престава да бъде необслужвана поради други причини.

239vi. Не се отчита нито като входящ поток, нито като изходящ поток необслужваната експозиция от един отчетен портфейл към друг. По изключение прекласифицирането на необслужвана експозиция от отчетен портфейл към „държан за продажба“ се докладва като изходящ поток от първоначалния отчетен портфейл и входящ поток в „държан за продажба“.

239vii. Следните експозиции следва да бъдат представени в отделни редове:

1. заеми за търговски недвижими имоти, както са определени в точка 239ix, разбити на заеми за търговски недвижими имоти на МСП и на заеми за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия, различни от МСП;
2. заеми, обезпечени с недвижим имот по смисъла на параграф 86, буква а) и параграф 87 от настоящата част;
3. потребителски кредит съгласно определението в параграф 88, буква а) от настоящата част.
   1. Заеми за търговски недвижими имоти (ТНИ) и допълнителна информация за обезпечените с недвижим имот заеми (18.2)

239viii. Образец 18.2 представя информация относно заемите за търговски недвижими имоти на нефинансови предприятия и относно заеми, обезпечени с търговски или жилищни недвижими имоти съответно на нефинансови предприятия и домакинства, с разбивка по съотношението на размера на кредита и стойността на обезпечението. Изключват се заемите и авансите, класифицирани като държани за търгуване, търгуемите финансови активи и дълговите инструменти, държани за продажба.

239ix. „Заеми за търговски недвижими имоти (ТНИ)“ включва експозициите, определени в раздел 2, глава 1, параграф 1 от Препоръката на ЕССР относно отстраняване на пропуските в данните за недвижими имоти[[8]](#footnote-9).

239x. Отношението между размера на кредита и стойността на обезпечението се изчислява в съответствие с метода за изчисляване на „текущото съотношение между размера на кредита и стойността на обезпечението“, определено в раздел 2, глава 1, параграф 1 от Препоръката на ЕССР относно отстраняване на пропуските в данните за недвижимата собственост.

239xi. Информацията за получените обезпечения и гаранциите, получени по отношение на кредитите и авансите, се отчита в съответствие с параграф 239 от настоящата част. Следователно сборът на сумите, докладвани както за обезпеченията, така и за гаранциите, е ограничен до балансовата стойност на свързаната експозиция.

1. Преструктурирани експозиции (19)
2. За целите на образец 19, преструктурирани експозиции са дългови договори, по отношение на които са били наложени мерки за преструктуриране съгласно определеното в член 47б, параграфи 1 и 2 от РКИ.
3. Мерките за преструктуриране включват също упражняването на клауза, която позволява на длъжника по своя преценка да променя условията на договора („внедрени клаузи за преструктуриране“) и която се счита за концесия, когато институцията одобрява такова упражняване, след като е заключила, че длъжникът изпитва финансови затруднения.
4. За целите на приложение III и приложение IV, както и за целите на настоящото приложение, „рефинансиране“ означава използването на дългов договор с оглед на пълното или частичното изплащане на друг дългов договор, чиито условия не могат да бъдат изпълнени от длъжника.
5. За целите на образец 19, „длъжник“ означава длъжник по смисъла на член 47б, параграф 4 от РКИ.
6. За целите на образец 19 „дълг“ включва заемите и авансите (включително паричните салда при централни банки и другите депозити на виждане), дълговите ценни книжа и издадените отменяеми и неотменяеми задължения за кредитиране, в т.ч. задълженията за кредитиране, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, които са активи към отчетната дата. „Дълг“ не включва експозициите, държани за търгуване.
7. „Дълг“ включва също така кредитите и авансите, дълговите ценни книжа, класифицирани като нетекущи активи, както и групите за изваждане от употреба, класифицирани в съответствие с МСФО 5 като държани за продажба.
8. За целите на образец 19 „експозиция“ има същото значение, като даденото за „дълг“ в параграфи 246 и 247 от настоящата част.
9. Отчетните портфейли съгласно МСФО, посочени в параграф 15 от част 1 от настоящото приложение, и тези съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, посочени в параграф 16 от част 1 от настоящото приложение, се докладват в образец 19 в съответствие с параграф 233 от настоящата част.
10. За целите на образец 19 „институция“ означава институцията, която е приложила мерките за преструктуриране.
11. В образец 19 „брутната балансова стойност“ при „дълг“ се докладва в съответствие с параграф 34 от част 1 от настоящото приложение. За поетите задължения за кредитиране, които са задбалансови експозиции, се докладва номиналната стойност, както е определена в параграф 118 от настоящата част от настоящото приложение.
12. Експозициите се считат за преструктурирани, когато по тях има концесия в съответствие с член 47б, параграф 1 от РКИ, без значение дали има просрочени суми и независимо от класифицирането на експозициите като обезценени експозиции в съответствие с приложимата счетоводна рамка или като експозиции в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ. Експозициите не се считат за преструктурирани, когато длъжникът не е във финансово затруднение. Съгласно МСФО изменените финансови активи (МСФО 9.5.4.3 и допълнение A) се считат за преструктурирани, когато по тях има концесия съгласно определеното в член 47б, параграф 1 от РКИ, без значение как въздейства това изменение върху промяната на кредитния риск на финансовия актив спрямо първоначалното признаване.
13. Оборима презумпция, че е било извършено преструктуриране, е налице при изброените в член 47б, параграф 3 от РКИ обстоятелства.
14. Финансовите затруднения се оценяват на равнище длъжник, както е посочено в точка 245. Само експозициите, спрямо които са били приложени мерки за преструктуриране, се определят като преструктурирани експозиции.
15. В съответствие с параграфи 213—239 и 260 от настоящата част преструктурираните експозиции се отнасят към обслужваните или към необслужваните експозиции. Класифицирането като „преструктурирана експозиция“ се преустановява, когато са изпълнени посочените в член 47а, параграф 7 от РКИ условия.
16. Когато посочените в член 47а, параграф 7 от РКИ условия не са били изпълнени в края на изпитателния срок, експозицията продължава да се определя като обслужвана преструктурирана експозиция в изпитателен срок, докато не бъдат изпълнени всички условия. Условията биват оценявани най-малко веднъж на тримесечие.
17. Преструктурирана експозиция, класифицирана в съответствие с МСФО 5 като държан за продажба нетекущ актив, продължава да бъде класифицирана като преструктурирана експозиция.
18. Преструктурирана експозиция може да бъде разглеждана като обслужвана от датата, на която са били приложени мерките за преструктуриране, когато са изпълнени следните две условия:
19. това удължаване не е наложило експозицията да бъде класифицирани като необслужвана;
20. експозицията не е била разглеждана като необслужвана към датата, на която мерките за преструктуриране са били удължени.
21. Когато допълнителни мерки за преструктуриране се прилагат спрямо обслужвана преструктурирана експозиция в изпитателен срок, която е била извадена от категорията „необслужвани експозиции“, или преструктурираната експозиция в изпитателен срок, извадена от категорията „необслужвани експозиции“, е просрочена с повече от 30 дни, експозицията се класифицира като „необслужвана“ в съответствие с член 47а, параграф 3, буква в) от РКИ.
22. „Обслужвани експозиции с мерки за преструктуриране“ (обслужвани преструктурирани експозиции) са преструктурираните експозиции, които не удовлетворяват критериите за необслужвани експозиции и са категоризирани като обслужвани такива. Обслужваните преструктурирани експозиции са в изпитателен срок, докато не се изпълнят всички критерии, посочени в член 47а, параграф 7 от РКИ, включително когато се прилага параграф 259 от настоящата част. Обслужваните преструктурирани експозиции в изпитателен срок, които са извадени от категория „необслужвани преструктурирани експозиции“, се докладват отделно в рамките на обслужваните експозиции с мерки за преструктуриране в колона „от които: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, прекласифицирани от необслужвани“.
23. „Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране“ (необслужвани преструктурирани експозиции) са преструктурираните експозиции, които удовлетворяват критериите за необслужвани експозиции и са категоризирани като необслужвани такива. Тези необслужвани преструктурирани експозиции обхващат следните експозиции:
24. експозиции, които са станали необслужвани вследствие на прилагането на мерки за преструктуриране;
25. експозиции, които са били необслужвани преди удължаването на мерките за преструктуриране;
26. преструктурираните експозиции, които са били преквалифицирани от категорията на обслужваните експозиции, включително преквалифицираните при прилагане на параграф 260.
27. Когато мерките за преструктуриране се прилагат и спрямо експозициите, които преди прилагането спрямо тях на тези мерки са били необслужвани, размерът на тези преструктурирани експозиции се докладва отделно в колоната „от които: преструктуриране на експозиции, които преди прилагането на мерки за преструктуриране са били необслужвани“.
28. В отделни колони се представят следните необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране:
29. експозициите, които се считат за обезценени в съответствие с приложимата счетоводна рамка. В тази колона се докладват размерът на активите с кредитна обезценка (фаза 3) съгласно МСФО, както и размерът на закупените или създадените финансови активи с кредитна обезценка, които съгласно параграф 215 от настоящата част се считат за необслужвани;
30. експозициите, по които се счита, че е настъпило неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ.
31. Колоната „Рефинансиране“ обхваща брутната балансова стойност на новия договор („рефинансиране на дълг“), предоставена като част от операциите по рефинансиране, която се квалифицира като мярка за преструктуриране, както и брутната балансова стойност по стария изплатен договор, която все още не е погасена.
32. Преструктурираните експозиции, по които има изменения и рефинансиране, се отнасят в колона „Инструменти, редът и условията по които са били изменени“ или в колона „Рефинансиране“ в зависимост мярката, която оказва най-силно влияние върху паричните потоци. Рефинансирането от няколко банки се докладва в колона „Рефинансиране“ за целия размер на предоставеното рефинансиране на дълга или за рефинансирания дълг, все още непогасен при докладващата институция. Преобразуването на няколко заема в нов дълг се докладва като изменение, освен ако не съществува паралелна операция по рефинансиране, която оказва по-голямо въздействие върху паричните потоци. Когато преструктуриране, осъществено чрез изменение на реда и условията на проблемна експозиция, води до нейното отписване и до признаването на нова експозиция, тази нова експозиция се третира като нов преструктуриран дълг.
33. Натрупаната обезценка, натрупаните промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизиите се докладват в съответствие с параграфи 11, 69—71, 106 и 110 от настоящата част.
34. Получените обезпечения и гаранции за експозициите с мерки за преструктуриране се докладват за всички експозиции с мерки за преструктуриране, без значение дали са обслужвани или не. Освен това получените обезпечения и финансови гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране се посочват отделно. Сумите, докладвани за получените обезпечения и гаранции, се изчисляват в съответствие с параграфи 172 и 174 от настоящата част. Сборът на сумите, докладвани както за обезпеченията, така и за гаранциите, е ограничен до балансовата стойност на свързаната балансова експозиция или номиналната стойност след приспадането на провизиите на свързаната задбалансова експозиция.
35. Географска разбивка (20)
36. Образец 20 се докладва, когато институцията превиши прага, посочен в член 5, буква а), точка 4 от настоящия регламент.
    1. Географска разбивка по място на дейностите (20.1—20.3)
37. В географската разбивка по място на дейностите в образци 20.1—20.3 се разграничават „местни“ и „неместни“ дейности. За целите на настоящата част „място“ е юрисдикцията, в която е учредено юридическото лице, признало съответния актив или пасив. За клоновете това е юрисдикцията, в която е местопребиваването им. „Местни“ са дейностите, признати в държавата членка по местопребиваване на институцията.
    1. Географска разбивка по местопребиваване на контрагента (20.4—20.7)
38. Образци 20.4—20.7 съдържат информация „поотделно за всяка държава“ според местопребиваването на прекия контрагент, както е определен в параграф 43 от част 1 от настоящото приложение. Разбивката, която се представя, включва експозиции или пасиви към местни субекти във всяка чужда държава, в която институцията има експозиции. Експозициите или пасивите към международни организации и многостранни банки за развитие не се отнасят към държавата на местопребиваване на институцията, а към географската категория „Други държави“.
39. „Деривати“ включва както дериватите, държани за търгуване, в т.ч. икономическо хеджиране, така и дериватите, държани за хеджиране — съгласно МСФО и националните общоприети счетоводни принципи, докладвани в образци 10 и 11.
40. Активите, държани за търгуване — съгласно МСФО, и търгуемите активи — съгласно националните общоприети счетоводни принципи, се посочват поотделно. Финансовите активи, подлежащи на обезценка, са със значението, посочено в параграф 93 от настоящата част. За целите на образец 20.4 паричните салда при централни банки и другите депозити на виждане се докладват заедно с финансовите активи, подлежащи на обезценка. Активите, оценявани по LOCOM, при които стойността е коригирана с оглед на кредитния риск, се считат за обезценени.
41. В образци 20.4 и 20.7 се докладват „Натрупана обезценка“ и „Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитния риск при необслужваните експозиции“, както е определено в съответствие с параграфи 69—71 от настоящата част.
42. За дълговите инструменти в образец 20.4 се докладва „брутната балансова стойност“, която се определя в съответствие с параграф 34 от част 1 от настоящото приложение. Сумата, която се докладва за дериватите и капиталовите инструменти, е балансовата стойност. В колона „От които: необслужвани“ се докладват дълговите инструменти, определени в съответствие с параграфи 213—239 или 260 от настоящата част. Преструктурирането на дълг обхваща всички „дългови“ договори за целите на образец 19, попадащи в обхвата на мерките за преструктуриране, посочени в параграфи 240—268 от настоящата част.
43. В съответствие с параграф 11 от настоящата част, в образец 20.5 „Провизии за поети задължения и предоставени гаранции“ включва провизиите, оценявани съгласно МСС 37, кредитните загуби по финансовите гаранции, третирани като застрахователни договори съгласно МСФО 4, провизиите за поети задължения и предоставени финансови гаранции съгласно изискванията за обезценка в МСФО 9 и провизиите за поети задължения и предоставени гаранции съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ.
44. В образец 20.7 кредитите и авансите, които не са държани за търгуване, нито са търгуеми активи или активи, държани за продажба, се докладват, класифицирани по кодове по NACE „поотделно за всяка държава“. Кодовете по NACE се докладват на първо ниво на разбивка (по „сектори“). Подлежащите на обезценка кредити и аванси се отнасят до същите портфейли като посочените в параграф 93 от настоящата част.
45. Материални и нематериални активи: активи, подлежащи на оперативен лизинг (21)
46. За целите на изчисляването на прага по член 9, буква д) от настоящия регламент, активите, отдадени на лизинг от институцията (лизингодател) на трети страни по споразумения, които отговарят на изискванията за оперативен лизинг по съответната счетоводна рамка, се разделят на общата сума на материалните активи.
47. Съгласно МСФО активите, които са отдадени на лизинг от институцията (лизингодател) на трети страни по договори за оперативен лизинг, се разпределят по оценъчен метод.
48. Управление на активи, попечителство и други обслужващи функции (22)
49. За целите на изчисляването на прага по член 9, буква е) от настоящия регламент, размерът на „нетните приходи от такси и комисиони“ е абсолютната стойност на разликата между „приходите от такси и комисиони“ и „разходите за такси и комисиони“. За същите цели размерът на „нетната лихва“ е абсолютната стойност на разликата между „приходите от лихви“ и „разходите за лихви“.
    1. Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности (22.1)
50. Приходите и разходите за такси и комисиони се докладват по видове дейности. Съгласно МСФО този образец включва приходите и разходите за такси и комисиони, различни от:
51. сумите, включени при определянето на ефективния лихвен процент по финансовите инструменти (МСФО 7, параграф 20, буква в)); и
52. сумите, възникващи от финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (МСФО 7, параграф 20, буква в), подточка i)).
53. Не се включват разходи по сделката, които се отнасят пряко към придобиването или емитирането на финансови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата. Тези разходи по сделката са част от стойността на първоначалното придобиване/емитиране на тези инструменти и се амортизират в печалбата или загубата през остатъчния им живот, като се прилага ефективният лихвен процент (вж. МСФО 9.5.1.1).
54. Съгласно МСФО трансакционните разходи, пряко свързани с придобиването или емитирането на финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се включват в „Нетна печалба или загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване“, „Нетна печалба или загуба от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата“ или „Нетна печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ — според отчетния портфейл, в който са класифицирани тези разходи. Тези трансакционни разходи не са част от стойността на първоначално придобиване или емитиране на тези инструменти и се признават веднага в печалбата или загубата.
55. Институциите докладват приходите и разходите за такси и комисиони по следните критерии:
56. „Ценни книжа. Емисии“ включва таксите и комисионите, получени за участие в поемането или емитирането на ценни книжа, които не са поети или емитирани от институцията;
57. „Ценни книжа. Нареждания за прехвърляне“ включва таксите и комисионите от приемането, прехвърлянето и изпълнението от името на клиентите на нареждания за покупка или продажба на ценни книжа;
58. „Ценни книжа. Други приходи от такси и комисиони във връзка с ценни книжа“ включва таксите и комисионите, получени от институцията за предоставянето на други услуги, свързани с ценни книжа, които не са поети или емитирани от нея;
59. В рамките на разходите за такси и комисиони „ценни книжа“ включва такси и комисиони, начислявани на институцията, когато тя получава услуги, свързани с ценни книжа, независимо дали те са създадени или емитирани от институцията или не;
60. „Корпоративни финанси. Консултантски услуги в областта на сливанията и придобиванията“ включва такси и комисиони за консултантски услуги, свързани със сливания и придобивания от страна на корпоративни клиенти;
61. „Корпоративни финанси. Услуги по управление на активи“ включват такси и комисиони за корпоративни финансови услуги, свързани с консултиране на корпоративни клиенти на капиталовия пазар;
62. „Корпоративни финанси. Други приходи от такси и комисиони във връзка с дейностите по корпоративно финансиране“ включват всички други разходи и комисиони, свързани с корпоративно финансиране;
63. „Консултации въз основа на такси“ включва такси и комисиони за консултантски услуги за клиенти, които не са пряко свързани с управлението на активи, като например такси, свързани с частно банкиране. Таксите за консултантски услуги в областта на сливанията и придобиванията не се включват тук, а в „Корпоративни финанси. Консултантски услуги в областта на сливанията и придобиванията“:
64. „Клиринг и сетълмент“ включва приходите (разходите) за такси и комисиони, получени (начислени) на институцията, ако тя участва в клирингови и сетълмент улеснения на контрагенти;
65. „Управление на активи“, „Попечителство“, „Централни административни услуги за предприятия за колективно инвестиране“, „Фидуциарни сделки“ включват приходи (разходи) за такси и комисиони, получени (начислени) на институцията, когато предоставя тези услуги;
66. „Платежни услуги“ включва приходите (разходите) от такси и комисиони, генерирани от (начислени на) институцията, която предоставя (получава) платежните услуги, посочени в приложение I към Директива № 2015/2366/ЕС на Европейския парламент и на Съвета[[9]](#footnote-10). Информацията относно приходите от такси и комисиони се докладват поотделно за текущите сметки, кредитните карти, дебитните карти и други плащания с карти, преводите и други платежни нареждания, както и другите приходи от такси и комисиони във връзка с платежните услуги. „Други приходи от такси и комисиони във връзка с платежни услуги“ включват такси за използване на мрежата за терминални устройства АТМ на институцията чрез карти, които не са издадени от институцията. Информацията за разходите за такси и комисиони за кредитни, дебитни и други карти се докладва отделно;
67. „Средства на клиенти, които се разпределят, но не се управляват (по видове продукти)“ включват приходите от такси и комисиони за разпространението на продукти, емитирани от субекти извън групата за пруденциален надзор за настоящите ѝ клиенти. Тази информация се докладва по видове продукти;
68. В рамките на разходите за такси и комисиони „Външно разпределение на продуктите“ включва разходите за разпространение на продуктите и услугите на институцията чрез мрежа от външни изпълнители/споразумение за разпространение с външни доставчици като брокери на ипотечни кредити, онлайн платформи за заемане на ценни книжа или онлайн платформи за кредитиране или интерфейс на финансови технологии;
69. „Структурирано финансиране“ включва таксите и комисионите, получени за участие в поемането или емитирането на финансови инструменти, различни от ценни книжа, поети или емитирани от институцията;
70. таксите от „Дейности по обслужване на кредити“ включват, в приходната част, приходите от такси и комисиони, генерирани от институцията, предоставяща услуги по обслужване на кредити, а в разходната част — разходите за такси и комисиони, начислени на институцията от доставчиците на кредитни услуги;
71. „Поети задължения за кредитиране“ и „Предоставени финансови гаранции“ включват признатата като приход през периода сума на амортизацията на таксите и комисионите за тези дейности, призната първоначално в „Други пасиви“;
72. „Получени задължения за кредитиране“ и „Получени финансови гаранции“ включват таксите и комисионите, признати от институцията като разход през периода в резултат на извършено начисляване на контрагента, който е поел задължението за кредитиране или е предоставил финансовата гаранция, което първоначално е било признато в „Други активи“;
73. В рамките на „отпуснатите заеми“ се отчитат таксите и комисионите, които се начисляват в процеса на отпускане на заеми, но не са част от изчислението на ефективния лихвен процент;
74. „Чуждестранна валута“ включва приходите (разходите) от такси и комисиони за услуги в областта на валутните курсове (включително обмен на чуждестранни банкноти или монети, такси по международни чекове, спред „купува-продава“) и приходи от такси/разходи за международни трансакции. Когато приходите (разходите), които могат да бъдат отнесени към сделки с чуждестранна валута, могат да бъдат отделени от другите приходи от такси, свързани с кредитни/дебитни карти, тази позиция включва и таксите за обмен на валута и комисионите, генерирани чрез кредитни или дебитни карти;
75. „Стоки“ включва приходите от такси и комисиони, свързани със стоковите сделки, с изключение на приходите, свързани с борсова търговия, които се отчитат като други оперативни приходи;
76. „Други приходи (разходи) във връзка с хонорари и комисиони“ включва приходите (разходите) от такси и комисиони, получени (начислени) на институцията, които не могат да бъдат отнесени към другите изброени позиции.
    1. Активи, включени в предоставените услуги (22.2)
77. Дейността, свързана с управлението на активи, попечителски функции и други услуги, предоставени от институцията, се докладва като се прилагат следните определения:
78. „Управление на активи“ се отнася до активи на клиенти, чието управление се осигурява от институцията. „Управлението на активи“ се докладва по видове клиенти: предприятия за колективно инвестиране, пенсионни фондове, клиентски портфейли, управлявани по преценка, и други инвестиционни механизми;
79. „Попечителски активи“ се отнася до услугите по доверително пазене и администриране на финансови инструменти за сметка на клиентите, предоставяни от институцията, и до услугите, свързани с попечителство, например управление на парични средства и обезпечения. „Попечителските активи“ се докладват по видове клиенти, чиито активи се държат от институцията, като се прави разграничение между предприятия за колективно инвестиране и други. Позицията „от които: поверени на други субекти“ се отнася до сумата на активите, включени в попечителските активи, за които институцията е предоставила ефективно попечителство на други субекти;
80. „Централни административни услуги за предприятия за колективно инвестиране“ се отнася до административните услуги, предоставени от институцията на предприятия за колективно инвестиране. Това включва, наред с другото, посреднически услуги, услуги по съставяне на счетоводни документи, по изготвяне на проспекти, финансови отчети и всички други документи, предназначени за инвеститорите, по водене на кореспонденцията чрез разпространение на финансови отчети и всички други документи, предназначени за инвеститорите, по извършването на емисии и изкупуване и воденето на регистъра на инвеститорите, както и по изчисляване на нетната стойност на активите;
81. „Фидуциарни сделки“ се отнася до дейностите, при които институцията действа от свое име, но за сметка и на риск на своите клиенти. Много често при фидуциарните сделки институцията предоставя услуги, например по управление на попечителски активи, на структурирано предприятие или управлява портфейли по преценка. Всички фидуциарни сделки се докладват изключително в тази позиция, без да се взема предвид дали институцията предоставя други услуги;
82. „Платежни услуги“ се отнася до платежните услуги, изброени в приложение I към Директива (ЕС) 2015/2366;
83. „Средства на клиенти, които се разпределят, но не се управляват“ се отнася до продуктите, емитирани от субекти извън пруденциалната група, които институцията е разпределила към настоящите си клиенти. Тази позиция се докладва по видове продукти;
84. „Сума на активите, включени в предоставените услуги“ включва сумата на активите, по отношение на които институцията действа, като се прилага справедливата стойност. Могат да се прилагат други бази за оценка, включително номинална стойност, ако справедливата стойност не е налична. Когато институцията предоставя услуги на субекти като предприятия за колективно инвестиране, пенсионни фондове и др., съответните активи могат да бъдат представени по стойността, по която тези субекти отчитат активите в своите баланси. Докладваните суми включват начислената лихва, където е целесъобразно.
85. Участия в неконсолидирани структурирани предприятия (30)
86. За целите на приложение III и приложение IV, както и за целите на настоящото приложение, „Усвоена ликвидна подкрепа“ означава сборът от балансовата стойност на кредитите и авансите, предоставени на неконсолидирани структурирани предприятия, и балансовата стойност на държаните дългови ценни книжа, емитирани от неконсолидирани структурирани предприятия.
87. „Загуба на докладващата институция през текущия период“ включва загубата в резултат на обезценка, както и другите реализирани през отчетния период от докладващата институция загуби, и засяга участията на докладващата институция в неконсолидирани структурирани предприятия.
88. Свързани лица (31)
89. Институциите докладват сумите и/или сделките, свързани с балансовите и задбалансовите експозиции, при които контрагентът е свързано лице съгласно МСС 24.
90. Вътрешногруповите сделки и вътрешногруповите неуредени салда на пруденциалната група се премахват. В „Дъщерни предприятия и други субекти от същата група“ институцията включва салдата и сделките с дъщерни предприятия, които не са премахнати или поради това, че дъщерните предприятия не са включени напълно в обхвата на пруденциалната консолидация, или поради това, че съгласно член 19 от РКИ дъщерните предприятия са изключени от обхвата на пруденциалната консолидация, тъй като са несъществени или, по отношение на институции, които са част от по-голяма група, поради това, че предприятия са дъщерни на крайното дружество майка, а не на институцията. В „Асоциирани и смесени предприятия“ институцията включва частите от салда и сделки със смесени и асоциирани предприятия от групата, към която принадлежи даденият субект, които не са премахнати при прилагането на пропорционалната консолидация.
    1. Свързани лица: задължения и вземания (31.1)
91. Сумата, която се докладва в „Задължения за кредитиране, финансови гаранции и други получени задължения“ е сборът от определените в параграф 119 „номинална сума“ на получените задължения за кредитиране и други задължения, и „максимална сума на гаранцията, която може да бъде включена“ — за получените финансови гаранции.
92. „Натрупана обезценка и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитния риск при необслужваните експозиции“ се докладва в съответствие с параграфи 69—71 от настоящата част само за необслужваните експозиции. „Провизии за необслужвани задбалансови експозиции“ включва провизиите в съответствие с параграфи 11, 106 и 111 от настоящата част за експозициите, които са необслужвани съгласно определеното в параграфи 213—239 от настоящата част.
    1. Свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях (31.2)
93. „Печалба или загуба от отписването на нефинансови активи“ включва печалбата или загубата от отписването на нефинансови активи, генерирани по сделки със свързани лица. Тази позиция включва печалбите и загубите от отписването на нефинансови активи, които са били генерирани по сделки със свързани лица и са част от някоя от следните позиции в „Отчета за приходите и разходите“:
94. „Печалба или загуба от отписването на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“ — когато докладването е съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ;
95. „Печалба или (-) загуба от отписването на нефинансови активи“;
96. „Печалба или загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности“;
97. „Печалба или загуба след данъци от преустановени дейности“.
98. „Обезценка или (-) сторниране на обезценка на необслужвани експозиции“ включва загубата от обезценка, както е определена в параграфи 51—53 от настоящата част, при експозициите, които са необслужвани съгласно параграфи 213—239 от настоящата част. „Провизии или (-) сторниране на провизии за необслужвани експозиции“ включва провизиите, както са определени в параграф 50 от настоящата част, за задбалансовите експозиции, които са необслужвани съгласно параграфи 213—239 от настоящата част.
99. Структура на групата (40)
100. Институциите предоставят подробна информация към отчетната дата за дъщерните, смесените и асоциираните предприятия, които са частично или изцяло консолидирани съобразно счетоводния обхват на консолидация, както и за субектите, докладвани съгласно параграф 4 от настоящата част като „Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“, в т.ч. за тези от тях, в които инвестициите са държани за продажба съгласно МСФО 5. Докладват се всички субекти, независимо от дейността, която извършват.
101. Този образец не включва капиталовите инструменти, които не удовлетворяват критериите за класифициране като инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, нито собствените акции на докладващата институция, които тя притежава („Обратно изкупени собствени акции“).
     1. Структура на групата: „поотделно за всеки субект“ (40.1)
102. Следната информация се предоставя „поотделно за всеки субект“, като за целите на приложение III и приложение IV, както и за целите на настоящото приложение, се прилагат следните изисквания:
103. „Код“ е идентификационният код на субекта, в който е инвестирано. Като част от идентификатора на реда кодът трябва да бъде уникален за всеки субект, за когото се докладва. За институции и застрахователни предприятия кодът е ИКПС. За други субекти кодът е ИКПС или, ако няма такъв, национален код. Кодът е уникален и се използва последователно във всички образци и във времето. Кодът винаги има стойност;
104. „Вид код“: институциите посочват вида код, докладван в колона „Код“ като „ИКПС“ или код, различен от „ИКПС“. Видът на кода винаги се докладва;
105. „Национален код“: институциите могат допълнително да докладват националния код, когато докладват ИКПС като идентификатор в колона „Код“;
106. „Наименование на субекта“ е наименованието на субекта, в който е инвестирано;
107. „Дата на влизане“ е датата, на която субектът, в който е инвестирано, е влязъл в „обхвата на групата“;
108. „Акционерен капитал на субекта, в който е инвестирано“ е общият размер на капитала, емитиран от субекта, в който е инвестирано, към референтната дата;
109. „Собствен капитал на субекта, в който е инвестирано“, „Общо активи на субекта, в който е инвестирано“ и „Печалба или (загуба) на субекта, в който е инвестирано“ са сумите по съответните позиции от последните финансови отчети, одобрени от съвета на директорите на субекта, в който е инвестирано, или от сходен оправомощен орган;
110. „Местопребиваване на субекта, в който е инвестирано“ е държавата по местопребиваване на субекта, в който е инвестирано;
111. „Сектор на субекта, в който е инвестирано“ е секторът на контрагента съгласно параграф 42 от част 1 от настоящото приложение;
112. „Код по NACE “ се посочва според основната дейност на субекта, в който е инвестирано. За нефинансовите предприятия кодовете по NACE се посочват на първо ниво на разбивка (по „сектори“); за финансовите предприятия кодовете по NACE се посочват на второ ниво на разбивка (по „раздели“).
113. „Натрупани дялове на собствения капитал (%)“ е процентът на инструментите за собственост, държани от институцията към референтната дата;
114. „Права на глас (%)“ означава процентите на правата на глас, свързани с инструментите за собственост, държани от институцията към референтната дата;
115. „Структура на групата (взаимовръзки)“ включва връзката между крайното дружество майка и субекта, в който е инвестирано (дружество майка или субект със съвместен контрол на докладващата институция, дъщерно предприятие, смесено предприятие или асоциирано предприятие);
116. „Счетоводно третиране (Отчетна група)“ показва счетоводното третиране според обхвата на счетоводна консолидация (пълна консолидация, пропорционална консолидация, метод на собствения капитал или др.);
117. „Счетоводно третиране (Група по РКИ)“ показва счетоводното третиране според обхвата на консолидация по РКИ (пълна консолидация, пропорционална консолидация, метод на собствения капитал или др.);
118. „Балансова стойност“ са сумите, отчетени в баланса на институцията за субекти, в които е инвестирано, които не са нито напълно, нито пропорционално консолидирани;
119. „Цена на придобиване“ е сумата, платена от инвеститорите;
120. „Връзка на репутацията със субекта, в който е инвестирано“ е сумата на репутацията, отчетена в консолидирания баланс на докладващата институция за субекта, в който е инвестирано, в позициите „Репутация“ или „Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“;
121. „Справедлива стойност на инвестициите, за които има публикувани котировки“ е цената към референтната дата; тя се посочва, само ако инструментите са котирани.
     1. Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“ (40.2)
122. Следната информация се предоставя „поотделно за всеки инструмент“:
123. „Код на ценна книга“ е кодът ISIN на ценната книга. За ценните книжа без ISIN се посочва друг код, който определя еднозначно ценната книга. „Код на ценна книга“ и „Предприятие — държател/Код“ формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са различни за всеки ред от образец 40.2;
124. „Предприятие — държател/Код“ е идентификационният код на субекта от групата, който държи инвестицията. Като част от идентификатора на реда кодът трябва да бъде уникален за всеки субект, за когото се докладва. За институции и застрахователни предприятия кодът е ИКПС. За други субекти кодът е ИКПС или, ако няма такъв, национален код. Кодът е уникален и се използва последователно във всички образци и във времето. Кодът винаги има стойност;
125. „Предприятие — държател/Вид код“: институциите посочват вида код, докладван в колона „Предприятие — държател/Код“ като „ИКПС“ или код, различен от „ИКПС“. Видът на кода винаги се докладва;
126. „Предприятие — държател/национален код“: институциите могат допълнително да докладват националния код, когато докладват ИКПС като идентификатор в колона „Предприятие — държател/Код“;
127. „Субект, в който е инвестирано/Код“, „Субект, в който е инвестирано/Вид код“, „Натрупани капиталови дялове (%)“, „Балансова стойност“ и „Цена на придобиване“ са определени в параграф 296 от настоящата част. Сумите съответстват на ценната книга, държана от съответното предприятие — държател.
128. Справедлива стойност (41)
     1. Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност (41.1)
129. В този образец се докладва информация за справедливата стойност на финансовите инструменти, изчислена по амортизирана стойност съгласно йерархията в МСФО 13, параграфи 72, 76, 81 и 86. Когато в националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, се изисква и разпределяне на оценяваните по справедлива стойност активи сред различни нива на справедливата стойност, обхванатите от националните общоприети счетоводни принципи институции докладват и в този образец.
     1. Използване на опция за справедлива стойност (41.2)
130. В този образец се докладва информация за използването на опция за справедлива стойност за финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.
131. „Хибридни договори“ включва, за пасивите, балансовата стойност на хибридните финансови инструменти, класифицирани като цяло в тези отчетни портфейли за финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Така тук се включват неразделените хибридни инструменти в тяхната цялост.
132. „Управлявани с оглед на кредитния риск“ включва балансовата стойност на отчитаните по справедлива стойност в печалбата или загубата инструменти, които са използвани за хеджиране на кредитния риск чрез кредитни деривати, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата съгласно МСФО 9.6.7.
133. Материални и нематериални активи: балансова стойност по методи за оценка (42)
134. „Имоти, машини и съоръжения“, „Инвестиционни имоти“ и „Други нематериални активи“ се докладват по критериите, използвани за тяхната оценка.
135. „Други нематериални активи“ включва всички други нематериални активи, различни от репутация. Софтуерните активи се докладват в „Други нематериални активи“ или в „Имоти, машини и съоръжения“ в съответствие с приложимата счетоводна рамка.

303i. Когато институцията поема ролята на лизингополучател, тя предоставя отделна информация относно лизинговите активи (активи с право на ползване).

1. Провизии (43)
2. Този образец включва равнението между балансовата стойност на позицията „Провизии“ в началото и в края на периода според естеството на движението, с изключение на провизиите, оценявани съгласно МСФО 9, които се докладват не тук, а в образец 12.
3. „Други поети задължения и предоставени гаранции, оценени съгласно МСС 37, и предоставени гаранции, оценени съгласно МСФО 4“ включват провизиите, оценявани съгласно МСС 37, и кредитните загуби по финансовите гаранции, третирани като застрахователни договори съгласно МСФО 4.
4. Планове с дефинирани доходи и доходи на наети лица (44)
5. Тези образци включват натрупаната информация за всички планове с дефинирани доходи на институцията. При наличие на няколко плана с дефиниран доход се докладва общият размер на всички планове.
   1. Елементи на активите и пасивите по план с дефинирани доходи (44.1)
6. Образецът за компонентите на активите и пасивите по планове с дефиниран доход показва равнението на натрупаната настояща стойност на всички нетни пасиви (активи) по планове с дефиниран доход, както и правата за възстановяване (МСС 19, параграф 140, букви а), б)).
7. „Нетни активи по планове с дефиниран доход“ включва в случай на излишък сумите на излишъка, които се признават в баланса, тъй като не се засягат от ограниченията, предвидени в МСС 19, параграф 63. Сумата по тази позиция и сумата, призната в поясняваща позиция „Справедлива стойност на право за възстановяване, признато като актив“, се включват в позицията „Други активи“ на баланса.
   1. Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход (44.2)
8. Образецът за движението по задълженията за изплащане на дефиниран доход показва равнението на началния баланс и баланса в края на периода на натрупаната настояща стойност на всички задължения на институцията за изплащане на дефиниран доход. Въздействието на различните елементи, посочени в МСС 19, параграф 141, през периода се представя поотделно.
9. Сумата на „Баланса към края на периода (настояща стойност)“ в образеца за движението по задълженията за изплащане на дефиниран доход е равна на „Настоящата стойност на задълженията за изплащане на дефиниран доход“.
   1. Разходи за персонал по видове доходи (44.3)
10. За докладването на разходи за персонал по тип доходи се прилагат следните определения:
11. „Пенсии и сходни разходи“ включва сумата, призната през периода като разходи за персонала за задължения за изплащане на доходи след напускане (планове с дефинирани вноски и планове с дефиниран доход), включително и вноски след напускане в социалноосигурителни фондове (пенсионни фондове), поддържани от държавни или социалноосигурителни субекти.
12. „Плащания на базата на акции“ включва сумата, призната през референтния период като разходи за персонал за плащания на базата на акции;
13. „Работна заплата“ включва възнаграждението на служителите на институцията за труда или услугите им, но изключва обезщетения при предсрочно прекратяване на трудово правоотношение и обезщетения под формата на позиции с акции, които се отчитат в отделни позиции;
14. „Разходи за обществено осигуряване“ включва вноски в социалноосигурителни фондове, суми, изплатени на държавното управление или на субекти в областта на социалното осигуряване, с цел получаване на бъдещ социален доход, но без вноски след напускане в социалноосигурителни фондове по отношение на пенсиите (вноски в пенсионни фондове);
15. „Плащания при предсрочно прекратяване на трудово правоотношение“ означава плащания, свързани с предсрочно прекратяване на договор, и обхваща доходи при прекратяване по смисъла на МСС 19.8;
16. „Други видове разходи за персонал“ включва разходите за персонал, които не могат да бъдат отнесени към никоя от горепосочените категории.
    1. Разходи за персонал по категории възнаграждения и категории персонал (44.4)

311i. За докладването на разходи за персонал по категории възнаграждения и категории персонал се прилагат следните определения:

1. „фиксирано възнаграждение променливо възнаграждение“, „идентифициран персонал“ и „управителен орган в своята управленска функция“ имат същия смисъл, както в Насоките на ЕБО относно разумните политики за възнагражденията съгласно член 74, параграф 3 и член 75, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС и оповестяванията по член 450 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (EBA/GL/2015/22);
2. „Управителен орган“, „управителен орган в надзорната функция“ и „висше ръководство“ включва персонала, както е определено в член 3, параграф 1, точки 7, 8 и 9 от РКИ.

311ii. „Брой на персонала“ включва, считано от референтната дата, броя на персонала, изразен в еквивалент на пълно работно време (ЕПРВ), плюс броя на членовете в управителния орган, изразен по отношение на числеността във връзка с обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор (РКИ). От тях се докладва поотделно за броя на идентифицирания персонал и за броя на представителите в управителния орган в неговата управленска функция и във висшето ръководство, както и за броя на представителите в управителния орган в надзорната му функция.

1. Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите (45)
   1. Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по отчетен портфейл (45.1)
2. „Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ включва само печалбата или загубата, произтичаща от промяна в собствения кредитен риск на емитента на пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, която институцията е решила да признае в отчета за приходите и разходите, тъй като признаването в друг всеобхватен доход би създало или задълбочило счетоводно несъответствие.
   1. Печалба или загуба от отписване на нефинансови активи (45.2)
3. „Печалба или загуба от отписване на нефинансови активи“ се разбива по видове активи. Всяка позиция включва печалбата или загубата от отписания актив. „Други активи“ включва недокладваните другаде други материални и нематериални активи и инвестиции.
   1. Други приходи и разходи за дейността (45.3)
4. Другите приходи и разходи за дейността се разбиват по следните позиции: корекции на справедливата стойност на активи, оценени по модела на справедливата стойност; приходи от наем и преки оперативни разходи, свързани с инвестиционен имот; приходи и разходи по оперативен лизинг, несвързан с инвестиционен имот, и други оперативни приходи и разходи.
5. „Оперативен лизинг, несвързан с инвестиционен имот“ включва в колоната „Приходи“ получените приходи, а в колоната „Разходи“ — разходите, направени от институцията като лизингодател при дейностите по оперативен лизинг, различни от свързаните с активи, класифицирани като инвестиционен имот. Разходите на институцията като лизингополучател се включват в позицията „Други административни разходи“.
6. Печалбата или загубата от отписвания и преоценки на запасите от злато, други благородни метали и други стоки, оценявани по справедлива стойност, минус разходите за продажба, се докладват в позициите, включени в „Други приходи от дейността. Други“ или „Други разходи за дейността. Други“.
7. Отчет за промените в собствения капитал (46)
8. Отчетът за промените в собствения капитал оповестява равнението между балансовата стойност в началото на периода (начален баланс) и в края на периода (баланс в края на периода) за всеки елемент на собствения капитал.
9. „Прехвърляния между елементите на собствения капитал“ включва всички прехвърлени суми в рамките на собствения капитал, в т.ч. печалбата и загубата в резултат на собствения кредитен риск на пасивите, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, както и натрупаните промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, прехвърлени към други елементи на собствения капитал при отписване.
10. КРЕДИТИ И АВАНСИ: ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ (23)
11. Образец 23 представя допълнителна информация за кредитите и авансите, с изключение на кредитите и авансите, класифицирани като салда при централни банки и други депозити на виждане, като държани за търгуване, като търгуеми финансови активи и като дългови инструменти, държани за продажба.
12. За целите на определянето на „броя на инструментите“ под инструмент се разбира банков продукт с дължимо салдо и, когато е приложимо, кредитна граница, която обикновено се свързва със сметка. Експозицията към конкретен контрагент може да се състои от множество инструменти. Броят на инструментите се определя въз основа на начина, по който институцията управлява експозицията. Броят на инструментите се посочва поотделно за експозициите в досъдебната фаза и за експозициите, обект на съдебен спор, както е определено в параграфи 321 и 322 от настоящата част.
13. Експозицията е „в досъдебната фаза“, когато длъжникът е бил официално уведомен, че институцията ще заведе дело срещу длъжника в рамките на определен срок, освен ако са изпълнени определени договорни или други задължения за плащане. Това включва и случаите, когато договорът е бил прекратен от докладващата институция, тъй като длъжникът е във формално нарушение на условията на договора и е бил съответно уведомен, но институцията все още не е предприела официално правни действия срещу длъжника. Експозициите, класифицирани като „в досъдебна фаза“, могат да излязат от тази класификация, ако неизплатените суми бъдат изплатени или ако те станат обект на съдебен спор, както е определено в следващия параграф.
14. Експозицията е „обект на съдебен спор“, когато официално е предприето съдебно производство срещу длъжника. Това включва случаи, в които съдът е потвърдил, че е имало официално съдебно производство или че съдебната система е била уведомена за намерението да се образува съдебно производство.
15. „Необезпечени кредити и аванси без гаранции“ се отнася до експозиции, за които не е предоставено нито обезпечение, нито са получени финансови гаранции; необезпечената част от частично обезпечена или частично гарантирана експозиция не се включва.
16. Заемите и авансите с натрупано отношение на покритие над 90 % се отчитат отделно. За тази цел „натрупано отношение на покритие“ е съотношението между натрупаните обезценки, съответно натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, свързан със заем или аванс, като числител, и брутната балансова стойност на този заем или аванс като знаменател.
17. Обезпечените с недвижим имот заеми по смисъла на параграф 86, буква а) и параграф 87 от настоящата част, както и кредити за търговски недвижими имоти, определени в параграф 239ix от настоящата част, се докладват разбити според съотношението заем/стойност на кредита (съотношение между размера на кредита и стойността на обезпечението), както е определено в параграф 239х от настоящата част.
18. Информацията за държаните обезпечения и гаранциите, получени по отношение на кредитите и авансите, се отчита в съответствие с параграф 239 от настоящата част. Следователно сборът на сумите, докладвани както за обезпеченията, така и за гаранциите, е ограничен до балансовата стойност на свързаната експозиция. В допълнение към това недвижимото имущество, предоставено като обезпечение, се отчита отделно.
19. Чрез дерогация от предходния параграф „получени обезпечения по кредити и аванси — без таван“ отразява пълната стойност на полученото обезпечение без горна граница на балансовата стойност на свързаната експозиция.
20. КРЕДИТИ И АВАНСИ: ПОТОЦИ ОТ НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ, ОБЕЗЦЕНКИ И ОТПИСВАНИЯ СЛЕД КРАЯ НА ПОСЛЕДНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА (24)
    1. Кредити и аванси: Входящи и изходящи потоци на необслужвани експозиции (24.1)
21. Образец 24.1 осигурява равнение на началните и крайните салда на запасите от кредити и аванси, с изключение на кредити и аванси, класифицирани като парични салда при централни банки и други депозити на виждане, като търгуеми финансови активи, държани за търгуване или държани за продажба, които са класифицирани като необслужвани в съответствие с параграфи 213—239 или 260 от настоящата част и отчетени в образец 18. Входящите и изходящите потоци на необслужваните заеми и аванси се разбиват по видове входящи или изходящи потоци.
22. Входящите потоци към категорията на необслужваните експозиции се отчитат в съответствие с параграфи 239ii — 239iii и 239vi от настоящата част, с изключение на входящите потоци към категорията „държани за продажба“, които са извън обхвата на настоящия образец. Входящите потоци се разбиват по вид (източник) на входящия поток. Във връзка с това:
23. „Входящ поток, дължащ се на начислени лихви“ представлява начислената лихва по необслужвани кредити и аванси, които не са били включени в никоя от другите категории на разбивката по видове (източник); в тази връзка този входящ поток отразява начислените лихви по необслужвани кредити и аванси, които са били класифицирани като необслужвани в края на предходната финансова година и са постоянно класифицирани като такива оттогава насам; начислената лихва по експозиции, които са били класифицирани като необслужвани в съответствие с параграфи 213—239 или 260 от настоящата част само през периода, се отчита заедно с входящия поток в съответната категория (източник);
24. „от които: прекласифицирани от обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, които преди това са били прекласифициран от необслужвани експозиции“ включва „обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, извадени от категория необслужвани експозиции“, както са определени в параграф 261 от настоящата част, които отново са прекатегоризирани като необслужвани в съответствие с параграфи 213—239 или 260 от настоящата част през периода;
25. „Поток по други причини“ включва входящите потоци, които не могат да бъдат свързани с никой от другите посочени източници на входящите потоци, и включва, наред с другото, увеличение на брутната балансова стойност на необслужваните експозиции поради изплатените допълнителни суми през периода, капитализацията на просрочени суми, включително капитализираните такси и разходи, и промените в обменните курсове, свързани с необслужвани кредити и аванси, които са били класифицирани като необслужвани в края на предходната финансова година и оттогава са постоянно класифицирани като такива.
26. Следните експозиции следва да бъдат отчитани в отделни редове:
27. „Входящ поток повече от веднъж“ включва кредити и аванси, които са били прегрупирани няколко пъти от необслужвани към обслужвани или обратно през съответния период;
28. „Входящ поток на експозиции, предоставени през последните 24 месеца“, представлява кредитите и авансите, които са били отпуснати през последните 24 месеца преди референтната дата и които са били класифицирани като необслужвани в съответствие с параграфи 213—239 или 260 от настоящата част през периода. От тях експозициите, които са предоставени през периода, се отчитат отделно.
29. Изходящите потоци от категорията на необслужваните експозиции се отчитат в съответствие с параграфи 239iii — 239vi от настоящата част и се разбиват по вид (основание) за изходящия поток. В този контекст „изходящ поток поради отписвания“ отразява размера на отписванията през периода, които не могат да бъдат отнесени към никой от другите определени видове изходящи потоци, и включва също така отписванията, свързани с пълното изчерпване на правата на докладващата институция преди изтичането на срока на давност, опрощаване или други причини, възникнали през периода.
30. В случаите, когато дадена експозиция е частично отписана, а останалата част се прекласифицира като необслужвана, изходящият поток, отнасящ се за прекласификацията, и изходящият поток, отнасящи се до отписването, се отчитат като отделни изходящи потоци. За изходящите потоци, дължащи се на реализиране на обезпеченията, продажба на експозиции, прехвърляне на риск и влизане във владение на обезпечение, се отчитат натрупаните нетни възстановявания. Ако в момента на реализиране на обезпечението, продажбата на експозиции, прехвърлянето на риск и влизане във владение на обезпечение е извършено отписване, тази сума се докладва като част от съответния вид изходящ поток.
31. „Нетни натрупани възстановявания“ означава i) сумата на събраните парични средства или парични еквиваленти, без свързани с това разходи, в контекста съответно на реализирането на обезпечения, на продажбата на експозициите и на прехвърлянето на риск; ii) стойността при първоначално признаване, както е определена в параграф 175i от настоящата част, на обезпечението, получено в контекста на изходящите потоци, дължащи се на влизане във владение на обезпечение.
32. Изходящите потоци, отнасящи се до кредити и аванси, които са станали необслужвани през периода и след това са престанали да отговарят на критериите за класифициране като необслужвани, се отчитат отделно.
    1. Кредити и аванси: Поток от обезценки и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции (24.2)
33. Образец 24.2 съдържа равнение на началните и крайните салда по сметките за провизии и запасите от натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, свързан със заеми и аванси, които са или са били класифицирани като необслужвани в съответствие с параграфи 213—239 или 260 от настоящата част, с изключение на кредитите и авансите, класифицирани като салда при централни банки и други депозити на виждане, държани за продажба.
34. „Увеличения през периода“ включва:
35. запасите, считано от референтната дата, за натрупани обезценки и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск по отношение на кредити и аванси, които са станали необслужвани през периода и продължават да бъдат класифицирани като необслужвани към референтната дата на отчитане;
36. запасите към датата на отписване на натрупаните обезценки и натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск, свързан със заеми и аванси, които са станали необслужвани през периода и са били отписани през периода; както и
37. увеличението на натрупаните обезценки и натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск, свързан със заеми и аванси, които са били класифицирани като необслужвани в края на предходната финансова година и все още са класифицирани като такива към отчетната референтна дата или са били отписани през периода.
38. Частта от увеличението, дължаща се на обезценки и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, осчетоводени спрямо начислената лихва, се отчита допълнително отделно.
39. „Намаления през периода“ включва:
40. запасът, считано от датата на отписването, от натрупани обезценки и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск, свързан със заеми и аванси, които са престанали да бъдат необслужвани през периода и са излезли от портфейла на институцията през периода;
41. запасът, считано от референтната дата, за натрупани обезценки и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск по отношение на кредити и аванси, които са престанали да бъдат необслужвани през периода и не са класифицирани като необслужвани към референтната дата;
42. запасът, считано от референтната дата, за натрупани обезценки и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск, свързан с кредити и аванси, които са били прекласифицирани като „държани за продажба“ през периода; както и
43. намалението на натрупаните обезценки и натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск, свързан със заеми и аванси, които са били класифицирани като необслужвани в края на предходната финансова година и все още са класифицирани като такива към референтната дата на отчитане.
44. Следните позиции следва да бъдат докладвани отделно:
45. намалението на прехвърлянето на квоти и отмяната на отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск;
46. намалението, което се дължи на „коригирането“ на отстъпките в контекста на прилагането на метода за отчитане на ефективния лихвен процент.
    1. Кредити и аванси: Отписвания на необслужвани експозиции през периода (24.3)
47. Образец 24.3 се използва за докладване на отписванията, определени в параграф 74 от настоящата част, доколкото те i) са направени през периода (входящи потоци) и ii) се отнасят до кредити и аванси, класифицирани като необслужвани в съответствие с параграфи 213—239 или 260 от настоящата част през периода, с изключение на кредитите и авансите, класифицирани като държани за търгуване, търгуеми финансови активи или държани за продажба. Докладват се както частичните, така и общите отписвания. От тези отписвания тези, които се дължат на загубата на правото на законно възстановяване на експозиция, или на част от нея, се докладват отделно.
48. ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПОЛУЧЕНИ ПРИ ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПРОЦЕСИТЕ НА ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНЕНИЕ (25)
49. „Обезпеченията, получени при влизане във владение“, включват както активи, които са били заложени от длъжник като обезпечение, така и активи, които не са били заложени от длъжника като обезпечение, но са получени в замяна на анулиране на дълг, било то доброволно или като част от съдебно производство.
    1. Обезпечения, получени чрез придобиване на собственост, различни от обезпечение, класифицирано като „Имоти, машини и съоръжения“: входящи и изходящи потоци (25.1)
50. Образец 25.1 се използва за представяне на равнението на началното салдо, считано от началото на финансовата година, и на крайното салдо на запасите на обезпечението, получено при придобиване на собственост, различно от обезпечение, класифицирано като имоти, машини и съоръжения. Освен това в образеца се предоставя информация относно съответното намаление на салдото по дълга и стойността при първоначално признаване на обезпечението, получено чрез влизане във владение.
51. „Намаление на салдото по дълга“ означава брутната балансова стойност на експозицията, която е била отписана от баланса в замяна на обезпечение, получено чрез влизане във владение в момента на замяната, и съответните обезценки и отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, натрупан към този момент. Когато към момента на замяната е извършено отписване, тази сума също се счита за част от намаляването на салдото по дълга. Отписванията от баланса, дължащи се на други причини, като например парични вземания, не се докладват.
52. „Стойност при първоначалното признаване“ има същото значение, както е описано в параграф 175i от настоящата част.
53. По отношение на „входящите потоци през периода“:

a) обезпечението, получено при влизане във владение, включва: i) ново обезпечение, придобито чрез влизане във владение през периода (от началото на финансовата година), независимо дали обезпечението все още се признава в счетоводния баланс на институцията (държано) към референтната дата или не, и ii) положителни промени в оценката на обезпечението през този период поради различни причини (като положителни промени в справедливата стойност, нарастване на стойността, сторниране на обезценка, промени в счетоводната политика). Тези видове входящи потоци се отчитат допълнително и отделно.

б) „намаляването на салдото по дълга“ отразява намаляването на салдото по дълга спрямо отписаната експозиция, свързана с полученото през периода обезпечение.

1. По отношение на „изходящите потоци през периода“:

a) обезпечението, получено при влизане във владение, включва: i) обезпечение, продадено за парични средства през периода; ii) обезпечение, продадено със замяна с финансови инструменти през периода; и iii) отрицателни промени в оценката на обезпечението през периода поради различни причини (като отрицателни промени в справедливата стойност, амортизация, обезценка, отписване, промени в счетоводната политика). Тези видове изходящи потоци се отчитат допълнително и отделно. Когато обезпечението е отписано в замяна както на парични, така и на финансови инструменти, съответните суми се разделят и разпределят между двата вида изходящи потоци. „Обезпечение, продавано със замяна с финансови инструменти“ описва случаите, при които обезпечението се продава на контрагент, а придобиването от този контрагент се финансира от отчетната институция.

б) „Намаляването на салдото по дълга“ отразява намаляването на салдото по дълга на експозиция, свързано със случаите, в които през периода обезпечението е било продадено срещу парични средства или заменено за финансови инструменти.

1. В случай на продажба на обезпечение срещу парични средства, „изходящият поток, за който са събрани парични средства“ е равен на сумата от „Парични суми, събрани без разходите“ и „Печалби/(-) загуби от продажба на обезпечение, получено при влизане във владение“. „Парични суми, събрани без разходите“ означава сумата на получените парични средства, която не включва разходи по трансакции, като такси и комисиони, платени на агенти, трансферни данъци и такси. „Печалби/(-)загуби от продажба на обезпечение, получено чрез влизане във владение“ означава разликата между балансовата стойност на обезпечението, измервано към датата на отписване, и сумата на получените парични средства след приспадане на разходите по сделката. В случай на замяна на обезпечение с финансови инструменти, както е описано в параграф 346 от настоящата част, се докладва балансовата стойност на предоставеното финансиране.
2. Обезпеченията, получени при придобиване на собственост, се докладват с разбивка по изминалия период, откакто обезпечението е било признато в счетоводния баланс на институцията.
3. При представянето на получено обезпечение според изминалия период от признаването в счетоводния баланс, периодът на задържане на обезпечението в баланса, т.е. прехвърлянето между предварително определените категории, не се докладва нито като входящ поток, нито като изходящ поток.
   1. Обезпечения, получени чрез влизане във владение, различни от обезпечения, класифицирани в „Имоти, машини и съоръжения“: Вид получено обезпечение (25.2)
4. Образец 25.2 включва разбивка на полученото обезпечение, както е определено в параграф 341 от настоящата част, по вид получено обезпечение. В образеца се посочва обезпечението, признато в баланса към референтната дата, независимо от момента на получаването му. Освен това в образеца се съдържа информация за съответното „намаляване на салдото по дълга“ и „стойност при първоначалното признаване“, както е определено в параграфи 343 и 344 от настоящата част, и за броя на обезпеченията, придобити чрез влизане във владение и признати в баланса към референтната дата. Броят на обезпеченията, получени чрез влизане във владение, се изчислява независимо от балансовата стойност на обезпечението и може да бъде един или повече за всяка експозиция, която е била отписана от баланса в замяна на обезпечение, получено чрез влизане във владение.
5. Видовете обезпечения са посочените в параграф 173 от настоящата част, с изключение на тези по буква б), подточка i) от посочения параграф.
6. По отношение на обезпечението под формата на недвижим имот се докладва следната информация в отделни редове:
7. недвижим имот, който е в процес на изграждане или развитие;
8. по отношение на търговски недвижими имоти — обезпечения под формата на земя, свързана с търговски дружества за недвижими имоти с търговска цел, с изключение на земеделска земя. Освен това информацията за земята със и без разрешение за проектиране се докладва отделно.
   1. Обезпечения, получени чрез придобиване на собственост, класифицирана като „Имоти, машини и съоръжения“ (25.3)
9. В образец 25.3 се докладва информация за обезпечение, получено чрез придобиване на собственост, класифицирана като „Имоти, машини и съоръжения“. Освен това в образеца се предоставя информация относно съответното „намаление на салдото по дълга“ и „стойността при първоначално признаване“ на обезпечението, както е определено в параграфи 343 и 344 от настоящата част.
10. Предоставя се информация за обезпечението към референтната дата, независимо от момента на получаването му, и входящите потоци, произтичащи от ново обезпечение, получено при влизане във владение през периода между началото и края на референтния период и които остават признати в баланса към референтния период. По отношение на „намаляването на салдото по дълга“ „общата сума“ отразява намалението на салдото по дълга, свързано с обезпечението към референтната дата, а „входящите потоци, произтичащи от ново обезпечение, получено при влизане във владение“, отразяват намалението на дълга, свързано с получените през периода обезпечения.
11. УПРАВЛЕНИЕ НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ И КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕТО (26)
12. Образец 26 включва подробна информация относно кредити и аванси, класифицирани като преструктурирани в съответствие с параграфи 240—268 от настоящата част, с изключение на инструментите, класифицирани като салда при централни банки и други депозити на виждане, държани за продажба. Преструктурираните експозиции, отнасящи се или до промяна на предишни условия, или до пълно или частично рефинансиране на договор с проблемен дълг, както е определено в параграф 241 от настоящата част, се разбиват по няколко специфични видове мерки за преструктуриране.
13. „Броят на инструментите“ се определя съгласно определението в параграф 320 от настоящата част.
14. Брутната балансова стойност на експозициите с мерки за преструктуриране се разпределя към категория, която отразява вида на мярката за преструктуриране. Когато към дадена експозиция са приложени многократни мерки за преструктуриране, брутната балансова стойност на експозиции с мерки за преструктуриране се разпределя за най-подходящия вид мярка за преструктуриране. Последното се определя въз основа на вида мярка за преструктуриране, която има най-голямо въздействие върху нетната настояща стойност (NPV) на преструктурираната експозиция, или чрез използване на всякакви други методи, считани за приложими.
15. Видовете мерки за преструктуриране са следните:
16. гратисен период/мораториум върху плащанията: временно спиране на изпълнението на задълженията за погасяване по отношение на главницата или на лихвата, като погасяването следва да бъде възобновено в по-късен момент;
17. намаляване на лихвения процент: постоянно или временно намаляване на лихвения процент (фиксиран или променлив) към справедлива и устойчива ставка;
18. удължаване на срока до падежа/срок: удължаване на срока до падежа на експозицията, което води до намаляване на размера на вноската чрез разпределяне на възстановяванията за по-дълъг период от време;
19. разсрочени плащания: адаптиране на графика за погасяване по договор със или без промени в размера на вноските, с изключение на гратисните периоди/мораториума върху плащанията, удължаване на срока до падежа/срока на падежа и опрощаване на дълга. Тази категория включва, наред с другото, капитализация на просрочени задължения и/или начислени лихви за просрочие върху неизплатените салда по главницата за изплащане по устойчива, разсрочена програма; намаляване на размера на вноските за изплащане на главницата за определен период, независимо от това дали лихвите продължават да бъдат изплащани изцяло или се капитализират или задържат;
20. опрощаване на дълг: частично анулиране на експозицията от докладващата институция чрез отнемане на правото на законно възстановяване;
21. суапове на дългови активи: частично заместване на експозициите под формата на дългови инструменти с активи или със собствен капитал;
22. други мерки за преструктуриране, включително, наред с другото, пълно или частично рефинансиране на договор за проблемен дълг.
23. Когато мярката за преструктуриране засяга брутната балансова стойност на дадена експозиция, се отчита брутната балансова стойност към референтната дата, т.е. след прилагането на мярката за преструктуриране. Когато става въпрос за рефинансиране се докладва предоставената брутна балансова стойност на новия договор („рефинансиране на дълг“), която се определя като мярка за преструктуриране, както и брутната балансова стойност по стария изплатен договор, която все още не е погасена.
24. Следните позиции следва да бъдат отчитани в отделни редове:
25. Инструменти, които са били предмет на мерки за преструктуриране в различни моменти във времето, където:

i) „Заеми и аванси, които са преструктурирани „два пъти“ или „повече от два пъти“, означава експозиции, които са класифицирани като преструктурирани в съответствие с параграфи 240—268 от настоящата част към референтната дата на отчитане, към които са били приложени мерки за преструктуриране в два, съответно повече от два различни момента във времето. Това включва, наред с другото, първоначално преструктурирани експозиции, които са излезли от статуса “преструктурирани” („излекувани“ преструктурирани експозиции), но след това им е било предоставено ново задължение за преструктуриране;

ii) „Кредити и аванси, към които са били прилагани мерки за преструктуриране в допълнение към вече съществуващи мерки за преструктуриране“ означава преструктурирани експозиции в изпитателен срок, към които са били приложени мерки за преструктуриране в допълнение към мерките за преструктуриране, предоставени на по-ранен етап, без експозицията междувременно да е била „излекувана“.

1. Необслужвани преструктурирани експозиции, които не отговарят на критериите за отписване при необслужване. Тук спадат необслужвани преструктурирани експозиции, които не са успели да престанат да бъдат необслужвани, както е описано в параграф 232 от настоящата част в края на изпитателния срок от 1 година, посочен в параграф 231, буква б) от настоящата част.
2. Експозициите, на които са били предоставени мерки за преструктуриране след края на последната финансова година, се отчитат в отделни колони.
3. КРЕДИТИ И АВАНСИ: СРЕДНА ПРОДЪЛЖИТЕЛНОСТ И ПЕРИОДИ НА ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ (47)
4. Информацията, предоставена в образец 47, се отнася до кредити и аванси, с изключение на кредити и аванси, класифицирани като салда при централни банки и други депозити на виждане, държани за търгуване, търгуеми финансови активи или държани за продажба.
5. „Среднопретегленото време след падежа (в години)“ се изчислява като среднопретеглената стойност на броя на дните в просрочие на експозициите, класифицирани като необслужвани в съответствие с параграфи 213—239 или 260 от настоящата част към референтната дата. Необслужваните експозиции, които не са просрочени, се считат за нулеви дни за просрочие в това изчисление. Експозициите се претеглят с брутната балансова стойност, измерена към референтната дата. Среднопретегленото време от просрочената дата се посочва в години (след десетичната запетая).
6. Следната информация за резултатите от съдебните производства по необслужвани кредити и аванси, приключени през периода, се докладва:
7. Нетни кумулирани възстановявания: Тази позиция включва възстановяванията, произтичащи от съдебни производства. Възстановяванията, произтичащи от доброволни споразумения, не се включват.
8. Намаление на брутната балансова стойност: Тази позиция включва брутната балансова стойност на необслужваните кредити и аванси, отписани в отговор на приключване на съдебно производство. Това включва свързаните отписвания.
9. Средна продължителност на съдебните процедури, приключили през периода: се изчислява като средна стойност от времето, изминало между датата на класифициране на инструмента като „обект на съдебен спор“ в съответствие с параграф 322 от настоящата част, и датата на приключване на съдебното производство; тя се изразява в години (с десетична запетая).

**ЧАСТ 3**

# Отнасяне на класовете експозиции към секторите на контрагентите

1. В таблици 2 и 3 са отнесени класовете експозиции, които се прилагат за изчисляването на капиталовите изисквания съгласно РКИ, към секторите на контрагентите, които се използват в таблиците в образците за докладване на финансова информация.

*Таблица 2 Стандартизиран подход*

| ***Класове експозиции съгласно стандартизирания подход (член 112 от РКИ)*** | ***Сектори на контрагентите според образците за докладване на финансова информация*** | ***Коментар*** |
| --- | --- | --- |
| а) централни правителства или централни банки | 1) централни банки  2) сектор „Държавно управление“ | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент |
| б) регионални правителства или местни органи на власт | 2) сектор „Държавно управление“ | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент |
| в) субекти от публичния сектор | 2) сектор „Държавно управление“  3) кредитни институции  4) други финансови предприятия  5) нефинансови предприятия | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент |
| г) многостранни банки за развитие | 3) кредитни институции | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент |
| д) международни организации | 2) сектор „Държавно управление“ | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент |
| е) институции  (т.е. кредитни институции и инвестиционни посредници) | 3) кредитни институции  4) други финансови предприятия | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент |
| ж) предприятия | 2) сектор „Държавно управление“  4) други финансови предприятия  5) нефинансови предприятия  6) домакинства | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент |
| з) търговия на дребно | 4) други финансови предприятия  5) нефинансови предприятия  6) домакинства | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент |
| и) обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти | 2) сектор „Държавно управление“  3) кредитни институции  4) други финансови предприятия  5) нефинансови предприятия  6) домакинства | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент. |
| й) в неизпълнение | 1) централни банки  2) сектор „Държавно управление“  3) кредитни институции  4) други финансови предприятия  5) нефинансови предприятия  6) домакинства | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент. |
| йа) високорискови позиции | 1) централни банки  2) сектор „Държавно управление“  3) кредитни институции  4) други финансови предприятия  5) нефинансови предприятия  6) домакинства | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент. |
| к) покрити облигации | 3) кредитни институции  4) други финансови предприятия  5) нефинансови предприятия | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент. |
| л) секюритизиращи позиции | 2) сектор „Държавно управление“  3) кредитни институции  4) други финансови предприятия  5) нефинансови предприятия  6) домакинства | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според базисния риск на секюритизацията. Когато в образците за докладване на финансова информация секюритизираните позиции остават признати в баланса, секторите на контрагентите са секторите на преките контрагенти на тези позиции. |
| м) институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка | 3) кредитни институции  4) други финансови предприятия  5) нефинансови предприятия | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент. |
| н) предприятия за колективно инвестиране | Капиталови инструменти | Инвестициите в ПКИ се класифицират като капиталови инструменти в общата рамка за финансова отчетност, независимо дали Регламентът за капиталовите изисквания позволява подробен преглед. |
| о) капиталови инструменти | Капиталови инструменти | В образците за докладване на финансова информация капиталовите инструменти се отделят като инструменти в различни категории финансови активи |
| п) други позиции | различни балансови позиции | В различните категории активи в общата рамка за финансова отчетност могат да бъдат включени други позиции. |

*Таблица 3 Вътрешнорейтингов подход*

| ***Класове експозиции според вътрешнорейтинговия подход***  ***(член 147 от РКИ)*** | ***Сектори на контрагентите според образците за докладване на финансова информация*** | ***Коментар*** |
| --- | --- | --- |
| а) централни правителства и централни банки | 1) централни банки  2) сектор „Държавно управление“  3) кредитни институции | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент. |
| б) институции  (т.е. кредитни институции и инвестиционни посредници, както и някои сектори „Държавно управление“ и многостранни банки) | 2) сектор „Държавно управление“  3) кредитни институции  4) други финансови предприятия | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент |
| в) предприятия | 2) сектор „Държавно управление“  4) други финансови предприятия  5) нефинансови предприятия  6) домакинства | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент |
| г) търговия на дребно | 4) други финансови предприятия  5) нефинансови предприятия  6) домакинства | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент |
| д) капиталови инструменти | капиталови инструменти | В образците за докладване на финансова информация капиталовите инструменти се отделят като инструменти в различни категории финансови активи |
| е) секюритизиращи позиции | 2) сектор „Държавно управление“  3) кредитни институции  4) други финансови предприятия  5) нефинансови предприятия  6) домакинства | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според базисния риск на секюритизиращите позиции. Когато в образците за докладване на финансова информация секюритизираните позиции остават признати в баланса, секторите на контрагентите са секторите на преките контрагенти на тези позиции |
| ж) други некредитни задължения | различни балансови позиции | В различните категории активи в общата рамка за финансова отчетност могат да бъдат включени други позиции. |

1. Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета от 19 юли 2002 г. за прилагането на международните счетоводни стандарти (ОВ L 243, 11.9.2002 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Регламент (ЕС) № 1071/2013 на Европейската централна банка от 24 септември 2013 г. относно баланса на сектор „Парично-финансови институции“ (ЕЦБ/2013/33) (ОВ L 297, 7.11.2013 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Регламент (ЕО) № 1893/2006 на Европейския парламент и на Съвета от 20 декември 2006 г. за установяване на статистическа класификация на икономическите дейности NACE Rev. 2 и за изменение на Регламент (ЕИО) № 3037/90 на Съвета, както и на някои ЕО регламенти относно специфичните статистически области (ОВ L 393, 30.12.2006 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Директива 86/635/ЕИО на Съвета от 8 декември 1986 г. относно годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети на банки и други финансови институции (ОВ L 372, 31.12.1986 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ L 182, 29.6.2013 г., стр. 19). [↑](#footnote-ref-6)
6. Препоръка на Комисията от 6 май 2003 г. относно дефиницията на микропредприятията, малките и средните предприятия (C(2003) 1422) (ОВ L 124, 20.5.2003 г., стр. 36). [↑](#footnote-ref-7)
7. Препоръка на Европейския съвет за системен риск от 31 октомври 2016 година относно запълването на празноти в данните за недвижимите имоти (ЕССР/2016/14), (ОВ C 31, 31.1.2017 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. Препоръка на Европейския съвет за системен риск от 31 октомври 2016 година относно запълването на празноти в данните за недвижимите имоти (ЕССР/2016/14), (ОВ C 31, 31.1.2017 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-9)
9. Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35). [↑](#footnote-ref-10)