**BG  
ПРИЛОЖЕНИЕ V**

**ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ**

Съдържание

[Общи указания 4](#_Toc485892885)

[1. Препратки 4](#_Toc485892886)

[2. Установени практики 6](#_Toc485892887)

[3. Консолидация 7](#_Toc485892888)

[4. Отчетни портфейли от финансови инструменти 8](#_Toc485892889)

[4.1. Финансови активи 8](#_Toc485892890)

[4.2. Финансови пасиви 10](#_Toc485892891)

[5. Финансови инструменти 11](#_Toc485892892)

[5.1. Финансови активи 11](#_Toc485892893)

[5.2. Брутна балансова стойност 12](#_Toc485892894)

[5.3. Финансови пасиви 13](#_Toc485892895)

[6. Разбивка по контрагенти 14](#_Toc485892896)

[Указания относно образците 16](#_Toc485892897)

[1. Счетоводен баланс 16](#_Toc485892898)

[1.1. Активи (1.1) 16](#_Toc485892899)

[1.2. Пасиви (1.2) 17](#_Toc485892900)

[1.3. Собствен капитал (1.3) 18](#_Toc485892901)

[2. Отчет за приходите и разходите (2) 21](#_Toc485892902)

[3. Отчет за всеобхватния доход (3) 26](#_Toc485892903)

[4. Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите (4) 28](#_Toc485892904)

[5. Разбивка на кредитите и авансите по продукти (5) 31](#_Toc485892905)

[6. Разбивка на нетъргуеми кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове по NACE (6) 33](#_Toc485892906)

[7. Подлежащи на обезценка просрочени финансови активи (7) 33](#_Toc485892907)

[8. Разбивка на финансовите пасиви (8) 34](#_Toc485892908)

[9. Задължения за кредитиране, финансови гаранции и други задължения (9) 35](#_Toc485892909)

[10. Деривати и отчитане на хеджиране (10 и 11) 39](#_Toc485892910)

[10.1. Класифициране на дериватите по видове рискове 40](#_Toc485892911)

[10.2. Суми, които се отчитат за дериватите 42](#_Toc485892912)

[10.3. Деривати, класифицирани като „икономическо хеджиране“ 43](#_Toc485892913)

[10.4. Разбивка на дериватите по сектори на контрагентите 44](#_Toc485892914)

[10.5. Отчитане на хеджиране съгласно националните общоприети счетоводни принципи (11.2) 44](#_Toc485892915)

[10.6. Отчитана стойност за недериватни хеджиращи инструменти (11.3 и 11.3.1) 45](#_Toc485892916)

[10.7. Хеджирани позиции при хеджиране на справедлива стойност (11.4) 45](#_Toc485892917)

[11. Движение на провизиите за кредитни загуби (12) 46](#_Toc485892918)

[11.1. Движение на провизиите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ (12.0) 46](#_Toc485892919)

[11.2. Движение на провизиите за кредитни загуби съгласно МСФО (12.1) 47](#_Toc485892920)

[11.3. Прехвърляния между етапите на обезценка (представяне на брутна основа) (12.2) 49](#_Toc485892921)

[12. Получени обезпечения и гаранции (13) 50](#_Toc485892922)

[12.1. Разбивка на обезпеченията и гаранциите по кредити и аванси, различни от държани за търгуване (13.1) 50](#_Toc485892923)

[12.2. Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през отчетния период [държани към отчетната дата] (13.2) 51](#_Toc485892924)

[12.3. Натрупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение [материални активи] (13.3) 51](#_Toc485892925)

[13. Йерархия на справедливата стойност: Финансови инструменти по справедлива стойност (14) 51](#_Toc485892926)

[14. Отписване и финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи (15) 52](#_Toc485892927)

[15. Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите (16) 53](#_Toc485892928)

[15.1. Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите (16.1) 53](#_Toc485892929)

[15.2. Печалба или загуба от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.2) 54](#_Toc485892930)

[15.3. Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по инструменти (16.3) 54](#_Toc485892931)

[15.4. Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по рискове (16.4) 55](#_Toc485892932)

[15.5. Печалба или загуба от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.4.1) 56](#_Toc485892933)

[15.6. Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.5) 56](#_Toc485892934)

[15.7. Печалба или загуба от отчитане на хеджиране (16.6) 56](#_Toc485892935)

[15.8. Обезценка на нефинансови активи (16.7) 57](#_Toc485892936)

[16. Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ (17) 57](#_Toc485892937)

[17. Необслужвани експозиции (18) 57](#_Toc485892938)

[18. Преструктурирани експозиции (19) 63](#_Toc485892939)

[19. Географска разбивка (20) 68](#_Toc485892940)

[19.1. Географска разбивка по място на дейностите (20.1—20.3) 69](#_Toc485892941)

[19.2. Географска разбивка по местонахождение на контрагента (20.4—20.7) 69](#_Toc485892942)

[20. Материални и нематериални активи: активи, подлежащи на оперативен лизинг (21) 70](#_Toc485892943)

[21. Управление на активи, попечителство и други обслужващи функции (22) 70](#_Toc485892944)

[21.1. Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности (22.1) 70](#_Toc485892945)

[21.2. Активи, включени в предоставените услуги (22.2) 72](#_Toc485892946)

[22. Дялове в неконсолидирани структурирани предприятия (30) 73](#_Toc485892947)

[23. Свързани лица (31) 74](#_Toc485892948)

[23.1. Свързани лица: задължения и вземания от тях (31.1) 74](#_Toc485892949)

[23.2. Свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях (31.2) 74](#_Toc485892950)

[24. Структура на групата (40) 75](#_Toc485892951)

[24.1. Структура на групата: „поотделно за всеки субект“ (40.1) 75](#_Toc485892952)

[24.2. Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“ (40.2) 77](#_Toc485892953)

[25. Справедлива стойност (41) 77](#_Toc485892954)

[25.1. Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност (41.1) 77](#_Toc485892955)

[25.2. Използване на опция за справедлива стойност (41.2) 77](#_Toc485892956)

[26. Материални и нематериални активи: балансова стойност по методи за оценка (42) 78](#_Toc485892957)

[27. Провизии (43) 78](#_Toc485892958)

[28. Планове с дефинирани доходи и доходи на наети лица (44) 78](#_Toc485892959)

[28.1. Елементи на активите и пасивите по план с дефинирани доходи (44.1) 78](#_Toc485892960)

[28.2. Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход (44.2) 78](#_Toc485892961)

[28.3. Поясняващи позиции [свързани с разходите за персонала] (44.3) 79](#_Toc485892962)

[29. Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите (45) 79](#_Toc485892963)

[29.1. Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по отчетен портфейл (45.1) 79](#_Toc485892964)

[29.2. Печалба или загуба от отписване на нефинансови активи (45.2) 79](#_Toc485892965)

[29.3. Други приходи и разходи за дейността (45.3) 79](#_Toc485892966)

[30. Отчет за промените в собствения капитал (46) 80](#_Toc485892967)

[Отнасяне на класовете експозиции към секторите на контрагентите 80](#_Toc485892968)

**ЧАСТ 1**

# Общи указания

1. Препратки
2. Настоящото приложение съдържа допълнителни указания във връзка с образците за отчитане на финансова информация, включени в приложения III и IV към настоящия регламент. Настоящото приложение допълва указанията, включени в образците от приложение III и приложение 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 съблюдаването от страна на изискванията за съвместимите общоприети счетоводни принципи на изискванията на Директивата относно банковите сметки. Институциите, които прилагат 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 провизии 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 № 1606/2002[[1]](#footnote-2) относно МСС;
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[[5]](#footnote-6);
18. „национални общоприети счетоводни принципи“: националните общоприети счетоводни рамки, разработени съгласно ДОБ;
19. „МСП“: микропредприятията, малките и средните предприятия, 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. „етапи 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. Установени практики
24. 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 отчетен. 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.
25. Образците в приложения III и IV включват имплицитни правила за утвърждаване, които са определени в самите образци посредством установени практики.
26. 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 отчита като отрицателна.
27. Позициите, които се отчитат като отрицателни, са обозначени в обобщените образци със знак „(-)“ в началото на обозначението им, например „(-) Съкровищни акции“.
28. Всеки елемент от информационния модел за данните (ИМД) от образците за отчитане на финансова информация, посочени в приложения III и IV, притежава „базисна позиция“, на която се присвоява характеристиката „кредит/дебит“. Това присвояване гарантира, че всички субекти, които отчитат елементи от ИМД, спазват „установени практики за обозначаване“, и позволява да се разбере характеристиката „кредит/дебит“, която съответства на всеки елемент.
29. 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** | **Отчетена 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 обратно възстановяване) 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 обратно възстановяване) 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 отчитане на финансова информация се съставят, като се използва обхватът на пруденциалната консолидация съгласно първа част, дял II, глава 2, раздел 2 от РКИ. Институциите отчитат 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“, както и 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 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“;

в) „Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал“;

г) „Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценени по метод на разходите“; както и

д) „Други нетъргуеми, недериватни финансови активи“.

1. „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.
2. 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.
3. 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.
4. 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.
5. 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.
6. „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
7. За финансовите пасиви се използват следните отчетни портфейли на база МСФО:
8. „Финансови пасиви, държани за търгуване“;
9. „Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“;
10. „Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност“.
11. 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 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 отчитат 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 съгласно 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 Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели, както и авансите, които не могат да бъдат класифицирани като „кредити“ съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели. „Аванси, които не са кредити,“ са характеризирани по-нататък в част 2, точка 85, буква ж) от настоящото приложение.
10. В образците за отчитане 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 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 определената в част 2, параграф 69 от настоящото приложение натрупана с оглед на кредитния риск отрицателна справедлива стойност. 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 или по справедлива стойност в другия всеобхватен доход, брутната балансова стойност е балансовата стойност преди евентуално коригиране за загуби;
    3. съгласно националните общоприети счетоводни принципи на база ДОБ, за дълговите инструменти, класифицирани като „нетърговски, недериватни финансови активи, оценени по метода на разходите“, брутната балансова стойност на обезценените активи е равна на балансовата стойност преди коригирането със специфични провизии с оглед на кредитен риск. Брутната балансова стойност на необезценените активи е брутната балансова стойност преди общо коригиране с оглед на кредитния и банковия риск, когато такова коригиране се отразява на балансовата стойност;
    4. съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, брутната балансова стойност на дълговите инструменти, класифицирани като „нетърговски, 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 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 „нетърговски, недериватни финансови активи“ и оценявани по методи, различни от LOCOM, е балансовата стойност преди евентуално нейно коригиране, което се приема за 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 за целите на настоящото приложение се прилага определението за „депозити“ в приложение II, част 2 от Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.
14. „Емитирани дългови ценни книжа“ са дълговите инструменти, емитирани от институцията като ценни книжа, които не са депозити съгласно 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 отчитат 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 отчита 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 отчитат 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 квазикорпоративни предприятия, 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: предприятия и квазикорпоративни предприятия, които не се занимават с финансово посредничество, а предимно с производството на пазарни стоки и нефинансови услуги съгласно 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 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 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“ са салдата по сметки при централни банки, които могат да бъдат изплатени при поискване.
4. „Други депозити на виждане“ са 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 отчитат 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 отчита 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 портфейла взаимоотношение, се отчитат 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 неефективната част на хеджиращото портфейла взаимоотношение, се отчитат 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 отчитат 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 отчитат 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, „Средства за общ банков риск“ 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 все още невнесено увеличение на капитала се отчита като увеличение на акционерния капитал, поисканият, но невнесен, капитал се отчита 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 отчита 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, отчетен 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, отчетен 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 преизчисляване на чуждестранна валута при ефективната част както на текущите хеджирания на нетни инвестиции в чуждестранни операции, така и на хеджиранията на нетни инвестиции в чуждестранни операции, 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. „Съкровищни акции“ включва всички отново 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 отчитат 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 отчитат 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. „Печалба или загуба от отписването 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 правилните 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 отчитат като приходи и разходи за лихви на брутна основа с цел представяне на правилните приходи и разходи за лихви по хеджираните позиции, с които са свързани. С „чиста цена“, когато хвежираната позиция генерира лихвен приход (разход), тези суми се отчитат 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 пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане, и по нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, както и нетните приходи от лихви от 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 отчитат 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 увеличение на балансовата стойност на дадена провизия, отразяваща 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 отчитат 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 отчитат 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 периода инструменти и тези във връзка с инструментите, държани към края на отчетния 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, когато е използвана „мръсна цена“, приходите и разходите по лихви при финансовите активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата.
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 е избрал 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 отчита 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 отчита, 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 отчита 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 операции. 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.
62. „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 отчита в „Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“.
63. „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 отчита 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.
64. 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].
65. 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 провизии и сторнирания на провизии 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, провизиите поради обезценка на финансовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал и по други методи за оценка, в т.ч. LOCOM.
66. 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 165, буква б) от настоящата част на настоящото приложение, с които се надхвърлят провизиите 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.
67. 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 отчита 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 отчита в „(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия)“. Печалбата или загубата от отписването на тези инвестиции се отчита в съответствие с параграфи 55 и 56 от настоящата част.
68. „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.
69. Съгласно МСФО печалбата или загубата от отписването на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, считани за преустановени дейности съгласно МСФО 5, се отчита в „Печалба или (-) загуба от инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия”. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, тази печалба или загуба се отчита в „Нетна печалба или (-) загуба от отписването на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия”.
70. Отчет за всеобхватния доход (3)
71. 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, отчетен 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, отчетен в „Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]“.
72. „Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]“ включва промяната в резерва за преизчисляване на чуждестранна валута при ефективната част както на текущите, така и на приключилите хеджирания на нетни инвестиции в чуждестранни операции.
73. За хеджиранията на нетни инвестиции в чуждестранни операции и на парични потоци, съответните суми, отчетени в „Прехвърлено към печалба или загуба“, включват прехвърлените суми, тъй като хеджираните потоци са реализирани и повече не се очаква да настъпят.
74. „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:
75. времевата стойност на опции;
76. форуърдния елемент на форуърдни договори;
77. основния спред на чуждестранна валута на финансови инструменти.
78. При опциите, сумите, прекласифицирани към печалбата или загубата и отчитани 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.
79. „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 отчита 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“.
80. 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 отчита в „Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“.
81. 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 отчита съответно в „Прехвърлено към печалба или загуба“ и в „Друго прекласифициране“, като във втория случай балансовата стойност на финансовия актив се коригира.
82. „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.
83. 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 отчитат като отделни позиции.
84. Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите (4)
85. 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 етапи на обезценката.
86. 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.
87. 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 отчита 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 отчита до отписването му.
88. За целите на приложение III и приложение IV, както и за целите на настоящото приложение, „Натрупана обезценка“ означава:
89. при дълговите инструменти, оценявани по амортизирана стойност или по метод на разходите, натрупаната обезценка е натрупаната загуба от обезценка, без употребата и сторниранията, които са били признати, по целесъобразност за всеки етап на 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;
90. при дълговите инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход съгласно МСФО, натрупаната обезценка е сумата от очакваните кредитни загуби и техните колебания, признати като намаление на справедливата стойност на даден инструмент спрямо първоначалното признаване;
91. при подлежащите на обезценка дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, натрупаната обезценка е общият размер на загубата от обезценка, в който не се включват употребата и признатите сторнирания. намаляването на балансовата стойност се извършва чрез използването на корективна сметка или чрез пряко намаляване, което не представлява преустановяване на признаването.
92. Съгласно МСФО в натрупаната обезценка се включват провизиите за очаквани кредитни загуби при финансовите активи на всеки етап от посочените в МСФО 9 етапи на обезценка. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, в нея се включват общите и специфичните провизии за кредитен риск, както и общите провизии 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.
93. „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 отчитат 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 отчитат, докато подлежат на принудително изпълнение.
94. Когато дългов инструмент бъде напълно отписан вследствие на последователни частични отписвания, натрупаният отписан размер се прекласифицира от колона „Натрупани частични отписвания“ в „Натрупани пълни отписвания“.
95. 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 сметките за провизии за кредитни загуби, поети срещу балансовата стойност на финансови активи.
96. 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.
97. 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 провизиите за загуби, се отчитат при „заеми и аванси“ в образец 4.4.1. Съответстващият размер на провизиите за загуби при тези активи се отчита в „Натрупана обезценка на активи със значително повишен кредитен риск спрямо първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)“ или в „Натрупана обезценка на активи с кредитна обезценка (етап 3)“, в зависимост от това дали по опростения подход търговските вземания, активите по договор и лизинговите вземания се считат за активи с кредитна обезценка.
98. Закупените или създадените финансови активи, които при първоначалното признаване са с кредитна обезценка, се отчитат отделно в 4.3.1 и 4.4.1. При тези кредити натрупаната обезценка включва само натрупаните промени в очакваните кредитни загуби за периода на инструмента, считано от първоначалното признаване [МСФО 9.5.5.13].
99. В образец 4.5 институциите отчитат балансовата стойност на „Кредити и аванси“ и „Дългови ценни книжа“, които отговарят на определението за „подчинен дълг“ в параграф 100 от настоящата част.
100. Отчитаната 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 отчитат 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 отчитат натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитния риск при необслужваните експозиции.
101. 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 отчитат 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 отчитат отделно от натрупаните корекции на стойността с оглед на пазарния риск.
102. 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 отчитат 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 отчитат отделно от натрупаните корекции на стойността с оглед на пазарния риск.
103. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, общите провизии за банков риск, отчитани в приложимия образец, представляват само частта, която засяга балансовата стойност на дълговите инструменти [ДОБ, чл. 37, параграф 2].
104. Разбивка на кредитите и авансите по продукти (5)
105. Кредитите и авансите, които не са държани за търгуване, нито търгуеми активи, се разбиват по видове продукти и сектор на контрагента — за балансовата стойност, както и само по видове продукти — за брутната балансова стойност.
106. Салдата, които могат да бъдат изплатени при поискване, класифицирани като „Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане“, също се отчитат в този образец, без значение как са оценявани.
107. Кредитите и авансите се отнасят към следните продукти:
108. „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. Тази позиция включва също „овърдрафти“, които са дебитни салда по салда на текущи сметки;
109. „Дълг по кредитни карти“ включва кредит, предоставен чрез дебитни карти с отложено плащане или чрез кредитни карти [Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели];
110. „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 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);
111. „Финансов лизинг“ включва балансовата стойност на вземанията по финансов лизинг. Съгласно МСФО „вземания по финансов лизинг“ са определените в МСФ 17;
112. „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;
113. „Други срочни кредити“ включва дебитни салда с договорно определени падежи, които не са включени в други позиции;
114. „Аванси, които не са кредити“ включва аванси, които не могат да бъдат класифицирани като „кредити“ съгласно 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).
115. Кредитите и авансите се класифицират според полученото обезпечение, както следва:
116. „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 сумата на обезпечението“) и от правната форма на обезпечението;
117. „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 сумата 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.
118. Кредитите и авансите се класифицират според полученото обезпечение, независимо от предназначението на кредита. Балансовата стойност на обезпечените с повече от едно обезпечение кредити и аванси се класифицира и отчита като обезпечени с недвижим имот, ако това е така, независимо от вида на другите обезпечения.
119. Кредитите и авансите се класифицират според предназначението им, както следва:
120. „Потребителски кредит“ е кредитът, предоставен основно за лично ползване при потреблението на стоки и услуги [Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели];
121. „Жилищен кредит“ е кредитът, предоставен на домакинствата с цел инвестиране в жилища за собствено ползване или отдаване под наем, включително строителство и ремонти [Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели].
122. Кредитите се класифицират според начина на погасяването им: „Кредит за проектно финансиране“ е кредит, който притежава характеристиките на експозиция „специализирано кредитиране“, както е определена в член 147, параграф 8 от РКИ.
123. Разбивка на нетъргуеми кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове по NACE (6)
124. Брутната балансова стойност на кредитите и авансите към нефинансови предприятия, които не са включени в портфейл „държани за търгуване“ или „търгуеми активи“, се класифицира по сектори на икономическа дейност, като се прилагат кодовете по NACE на база основна дейност на контрагента.
125. Класифицирането на експозициите, поети съвместно от няколко длъжника, се извършва в съответствие с параграф 43 от част 1 от настоящото приложение.
126. Кодовете по NACE се отчитат на първо ниво на разбивка (по „сектори“). Институциите отчитат кредитите и авансите към нефинансови предприятия, които извършват финансови и застрахователни дейности, в „К – Финансови и застрахователни дейности“.
127. Съгласно МФСО към подлежащите на обезценка финансови активи спадат: 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.
128. Подлежащи на обезценка просрочени финансови активи (7)
129. Балансовата стойност на дълговите инструменти, включени в подлежащите на обезценка отчетни портфейли, се отчита 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.
130. Отчетните портфейли, подлежащи на обезценка, са със значението, посочено в параграф 93 от настоящата част.
131. 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 отчитат с пълната им балансова стойност. Балансовата стойност на такива активи се отчита по етапи на обезценка или статус на обезценка — съобразно приложимите счетоводни стандарти, и се разбива според броя дни на най-отдавнашната просрочена и неплатена към референтната дата сума.
132. Разбивка на финансовите пасиви (8)
133. „Депозити“ и разбивката по продукти се определят по същия начин като в Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели, поради което регламентираните спестовни депозити се класифицират в съответствие с посочения регламент 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.
134. „Емитирани дългови ценни книжа“ се категоризират по следните видове продукти:
135. „Депозитни сертификати“ са ценните книжа, които дават възможност на титулярите да теглят средства от дадена сметка;
136. „Ценни книжа, покрити с активи“ съгласно член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;
137. „Покрити облигации“ съгласно член 129, параграф 1 от РКИ;
138. „Хибридни договори“ включва договорите с внедрени деривати;
139. „Други емитирани дългови ценни книжа“ включва дълговите ценни книжа, които не са записани в предходни групи, като се разграничават конвертируемите съставни финансови инструменти и неконвертируемите инструменти.
140. 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“.
141. Образец 8.2 включва балансовата стойност на „Депозити“ и „Емитирани дългови ценни книжа“, които отговарят на определението за подчинен дълг, класифицирани 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 [Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели].
142. „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.
143. Задължения за кредитиране, финансови гаранции и други задължения (9)
144. Задбалансовите експозиции включват задбалансовите позиции, посочени в приложение І към РКИ. В образци 9.1, 9.1.1 и 9.2 всички задбалансови експозиции, посочени в приложение І към РКИ, се разбиват по задължения за кредитиране, финансови гаранции и други задължения.
145. Информацията за поетите и получени задължения за кредитиране, финансови гаранции и други задължения включва както отменяемите, така и неотменяемите задължения.
146. Задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите поети задължения, посочени в приложение І 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.
147. Съгласно МСФО задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите поети задължения се отчитат в образец 9.1.1, когато са удовлетворени следните условия:
148. те са обхванати от изискванията за обезценка в МСФО 9;
149. те са посочени по справедлива стойност в печалбата или загубата съгласно МСФО 9;
150. те са в обхвата на МСС 37 или МСФО 4.
151. Пасивите, които за посочените в параграф 105, букви а) и в) от настоящата част от настоящото приложение финансови гаранции и поети задължения се признават за кредитни загуби, се отчитат като провизии, независимо от приложените оценъчни критерии.
152. Подлежащите на МСФО институции отчитат 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 етапи на обезценка.
153. При дълговите инструменти с балансов инструмент и задбалансов компонент, в образец 9.1.1 се отчита само номиналният размер на задължението. Когато докладващият субект не е в състояние да обособи очакваните кредитни загуби в баланса и задбалансовите компоненти, очакваните кредитни загуби по задължението се отчитат 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 отчита като провизия в подходящия етап на обезценка в образец 9.1.1 [МСФО 9.5.5.20 и МСФО 7.Б8Д].
154. Когато финансова гаранция или поето задължение за кредитиране със ставка под пазарната се оценява съгласно МСФО 9.4.2.1(г), а съответните очаквани загуби се определят съгласно МСФО 9.5.5, отчитането се извършва при подходящия етап на обезценка.
155. Когато задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите поети задължения се отчитат по справедлива стойност съгласно МСФО 9, институциите отчитат 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.
156. Номиналният размер и провизиите на другите задължения или гаранциите в обхвата на МСС 37 или МСФО 4 се отчитат в предназначените за това колони.
157. Институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, отчитат 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.
158. „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“:
159. „Форуърд депозити“;
160. „Неусвоени кредитни улеснения“ които включват договори за „кредитиране“ или за предоставяне на „акцептни продукти“ при предварително определени условия.
161. „Финансови гаранции“ са договори, които изискват от емитента да извърши определени плащания, за да възстанови на титуляра 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“:
162. „Гаранции с характер на кредитен заместител“;
163. „Кредитни деривати“, които отговарят на определението за финансова гаранция;
164. „неотменяеми стендбай акредитиви с характер на кредитни заместители“.
165. „Други задължения“ включва следните позиции от приложение I към РКИ:
166. „Неизплатената част от частично изплатени акции и ценни книжа“;
167. „Издадени или потвърдени документарни акредитиви“;
168. „Задбалансови позиции по търговско финансиране“;
169. „Документарни акредитиви, при които предметът на доставка се явява като обезпечение, и други краткосрочни сделки“;
170. „Варанти и обезщетения“ (в това число тръжни гаранции и гаранции за изпълнение) и „гаранции, които нямат характер на кредитни заместители“;
171. „Банкови гаранции за доставка, митнически и данъчни гаранции“;
172. „Улеснения за емитиране на ценни книжа“ и „Револвиращи улеснения за поемане на емисии“;
173. „Неусвоени кредитни улеснения“, които включват договори за „кредитиране“ или за предоставяне на „акцептни продукти“, при които няма предварително определени условия;
174. „Неусвоени кредитни улеснения“, включващи договори за „закупуване на ценни книжа“ или за „предоставяне на гаранции“;
175. „Неусвоени кредитни улеснения“ за тръжни гаранции и гаранции за изпълнение;
176. „Други задбалансови позиции“ съгласно приложение I към РКИ.
177. Съгласно МСФО следните позиции се признават в баланса и съответно не следва да се отчитат като задбалансови експозиции:
178. „Кредитни деривати“, които не отговарят на определението за финансови гаранции, са „деривати“ по МСФО 9;
179. „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“;
180. „Джира на полици“, които не отговарят на критериите за отписване съгласно МСФО 9;
181. „Сделки с право на регресен иск“, които не отговарят на критериите за отписване съгласно МСФО 9;
182. „Активи, закупени по окончателни форуърд споразумения“ са „деривати“ съгласно МСФО 9;
183. „Споразумения за продажба с възможност за обратно изкупуване на активи съгласно определението в 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 МСФО 9, допълнение А.
184. 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.
185. „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, номиналният размер при предоставените финансови гаранции е максималната сума, която субектът би могъл да плати в случай на предявяване на гаранцията. Номиналният размер при задълженията за кредитиране е неусвоената сума, която институцията се е задължила да предостави като кредит. Номиналните размери са размерите на експозициите преди прилагането на конверсионни коефициенти и техники за редуциране на кредитния риск.
186. 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. При получените финансови гаранции „максимален размер на гаранцията, който може да бъде включен“ е максималната сума, която контрагентът би могъл да плати в случай на предявяване на гаранцията. Когато получена финансова гаранция е издадена от няколко гаранта, гарантираният размер се отчита само веднъж в този образец; той се отнася към гаранта, който е по-значим от гледна точка на редуциране на кредитния риск.
187. Деривати и отчитане на хеджиране (10 и 11)
188. 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.
189. Балансовата стойност и условната стойност на дериватите, държани за търгуване, в т.ч. икономическо хеджиране, и дериватите, държани за отчитане на хеджиране, се отчита в образци 10 и 11 с разбивка по вид базисен риск, вид пазар и вид продукт. Институциите отчитат дериватите, държани за отчитане на хеджиране, разбити и по видове хеджиране. Информацията за недериватните хеджиращи инструменти се отчита с разбивка по вид хеджиране.
190. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, всички деривати се отчитат в тези образци, независимо от портфейла или от това дали се признават или не в баланса съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи.
191. 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.
192. 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.
193. 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 е свързано с 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“.
194. Дериватите, включени в хибридни инструменти, които не са били отделени от основния договор, се отчитат 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 отчита като цяло, а внедрените деривати не се отчитат в образци 10 и 11.
195. 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 отчитат в образци 10 и 11, като се следва същата разбивка, както при другите дериватни инструменти, но не се отчитат в образец 9.
196. 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 отчитат отделно в образец 11.3.
     1. Класифициране на дериватите по видове рискове
197. Всички деривати се класифицират в някоя от следните категории рискове:
198. 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 отчитат като валутни договори. Единственото изключение е когато като част от хеджирането на портфейл срещу лихвен риск са използвани валутни лихвени суапове, които се отчитат 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 суапции и лихвени варанти;
199. собствен капитал: 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;
200. 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 суапции и валутни варанти. Дериватите в чужда валута включват всички сделки с експозиция към няколко валути, независимо дали в лихвени проценти или във валутни курсове, освен когато като част от хеджирането на портфейл срещу лихвен риск са използвани валутни лихвени суапове. Договорите за злато включват всички сделки с експозиции към тази стока;
201. 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]. 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 отчитат само в образец 9.
202. 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;
203. 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.
204. 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:
205. стоки: в тази категория се отчитат 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;
206. капиталови инструменти: с изключение на договори със съвместна експозиция към стоки и капиталови инструменти, които се отчитат като стоки, всички дериватни сделки, при които има обвързване със представянето на капиталови инструменти или капиталови индекси, се отчитат в категорията на капиталовите инструменти. В тази категория се включват капиталови сделки с експозиция към чужда валута или лихвени проценти;
207. чуждестранна валута и злато: тази категория включва всички дериватни сделки (с изключение на вече отчетените в категориите „стоки“ и „капитал“) 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 валутни лихвени суапове.
     1. Суми, които се отчитат за дериватите
208. Съгласно МСФО „балансовата стойност“ за всички деривати (за хеджиране или за търгуване) е справедливата стойност. Дериватите с положителна справедлива стойност (над нулата) са „финансови активи“, а дериватите с отрицателна справедлива стойност (под нулата) са „финансови пасиви“. „Балансовата стойност“ се отчита 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.
209. В допълнение към определените в част 1, параграф 27 от настоящото приложение балансови стойности, докладващите институции, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, отчитат справедливите стойности на всички дериватни инструменти, които съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, са балансови или задбалансови.
210. „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 експозиии. За определянето на условната стойност се взема предвид по-специално следното:
211. договорите с променливи номинални или условни стойности по главницата се отчитат на базата на номиналните или условните стойности по главницата към референтната дата;
212. условната стойност, която се отчита за даден дериватен договор с мултиплициращ елемент, е ефективната условна стойност или номиналната стойност по договора;
213. 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;
214. капиталови и стокови договори: условната стойност, която се отчита 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 отчита 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;
215. кредитни деривати: сумата по договора, която се отчита за кредитни деривати, е номиналната стойност на съответния референтен кредит;
216. дигиталните опции имат предварително определена доходност, която може да бъде парична сума или брой базисни договори. Условната стойност на дигиталните опции се определя или като предварително определената парична сума, или като справедливата стойност на базисния инструмент към референтната дата.
217. Колоната „Условна стойност“ на дериватите включва за всяка позиция сбора от условните стойности на всички договори, по които институцията е страна, независимо дали дериватите се разглеждат като балансови или задбалансови активи или пасиви. Отчитат се всички условни стойности, независимо дали справедливата стойност на дериватите е положителна, отрицателна или равна на нула. Не се допуска нетиране между условни стойности.
218. „Условната стойност“ се отчита 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 техните контрагенти (купувачи на защитата).
219. 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, 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“
220. 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 отчитат в образец 10 като „Икономическо хеджиране“. Това се прилага и при:
221. дериватите, с които се хеджират некотирани капиталови инструменти, чиято цена на придобиване може да служи, за да се определи приблизително справедливата им стойност;
222. 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;
223. 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.
224. В „Икономическо хеджиране“ не се включват дериватите, търгувани за собствена сметка.
225. Дериватите, които отговарят на определението за „Икономическо хеджиране“, се отчитат отделно за всеки вид риск в образец 10.
226. 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 отчитат 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 отчитат отделно.
     1. Разбивка на дериватите по сектори на контрагентите
227. 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 отчита от контрагента, като се прилагат следните категории:
228. „кредитни институции“;
229. „други финансови предприятия“;
230. „други“, която включва всички други контрагенти.
231. 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)
232. Когато в националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, е предвидено разпределяне на хеджиращите деривати сред категории на хеджиране, хеджиращите деривати се отчитат 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 протфейл срещу лихвен риск“; „хеджиране на парични потоци на протфейл срещу лихвен риск“.
233. 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. Отчитана стойност за недериватни хеджиращи инструменти (11.3 и 11.3.1)
234. При недериватните хеджиращи инструменти отчитаната стойност е балансовата им стойност според приложимите правила за оценка на отчетния портфейл, към който принадлежат съгласно МСФО или националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ. При недериватните хеджиращи инструменти не се отчита „условна стойност“.
     1. Хеджирани позиции при хеджиране на справедлива стойност (11.4)
235. 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 отчита при вида риск, за който се отчита хеджиращият инструмент в съответствие с параграф 129.
236. „Микрохеджиране“ е хеджиране, което не е хеджиране на портфейл срещу лихвен риск в съответствие с МСС 39, параграф 89А. Микрохеджирането включва хеджиране на нетните позиции в съответствие с МСФО 9.6.6.
237. „Корекции на микрохеджиране“ включва всички корекции на микрохеджирания, както са определени в параграф 147.
238. „Корекции на хеджиране, включени 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 отчитат в образец 1.3. Не се отчитат корекциите на непризнато твърдо задължение или негов компонент.
239. „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 позиции, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.
240. 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 отчитат по брутна балансова стойност, преди нетиране между инструментите в рамките на групата, в „Активи или пасиви, включени в хеджиране на нетна позиция (преди нетиране)“.
241. „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 отчитат по брутна балансова стойност, преди нетиране между инструментите в рамките на портфейла.
242. Движение на провизиите за кредитни загуби (12)
     1. Движение на провизиите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ (12.0)
243. В образец 12.0 се съдържа равнение на началното и крайното салдо на провизионната 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. Корекциите на стойността на активите, оценявани по LOCOM, не се отчитат в образец 12.0.
244. „Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода“ се отчитат, 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 през периода“ се отчитат, 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.
245. Промените в провизионните суми, породени от възстановяване на финансови активи или освобождаване от тях, се отчитат в „Други корекции“. Отписванията се отчитат в съответствие с параграфи 72—74.
     1. Движение на провизиите за кредитни загуби съгласно МСФО (12.1)
246. В образец 12.1 се съдържа равнение на началното и крайното салдо на провизионната сметка на финансовите активи, отчитани по амортизирана и по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, с разбивка по етапи на обезценка, по инструмент и по контрагент.
247. Провизиите за задбалансовите експозиции, обхванати от изискванията за обезценка в МСФО 9, се отчитат по етапи на обезценка. Обезценката за задължения за кредитиране се отчита 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 отчитат в настоящия образец, а в образец 43. Промените в справедливата стойност, произтичащи от задълженията и финансовите гаранции, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата съгласно МСФО 9, не се отчитат 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.
248. Позициите „от които: общо оценявани провизии“ и „от които: индивидуално оценявани провизии“ включват движенията в натрупания размер на обезценка на финансовите активи, оценявани съответно общо или индивидуално.
249. „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 отчита 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 отчита в другите колони, както е приложимо. Създадените или придобити финансови активи включват активите, произтичащи от изтеглянето на поетите задбалансови задължения.
250. „Намаления, дължащи се на обезценка“ включва размера на промените при очакваните загуби поради пълното преустановяване на признаване на финансови активи през отчетния 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.
251. „Нетни промени поради промяна в кредитния риск“ включва нетния размер на промените в очакваните загуби в края на отчетния период поради увеличаване или намаляване на кредитния риск спрямо първоначалното признаване, независимо от това дали те са довели до прехвърлянето на финансовия актив на друг етап. В тази колона се отчита 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 съгласно IFRS 9.5.4.1(а) и (б). В тази колона се отчитат и промените в очакванията поради актуализиране или преразглеждане на параметрите на риска, както и промените в прогнозните икономически данни. В тази колона се отчитат промените в очакваните загуби поради частичното погасяване на експозиции на траншове с изключение на последния транш, който се отчита в колона „Намаления, дължащи се на обезценка“.
252. Всички промени в очакваните кредитни загуби по револвиращи експозиции се отчитат 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.
253. „Нетни промени поради актуализация на оценъчната методика на институцията“ включва промените, произтичащи от актуализациите на методиката на институцията за оценяване на кредитните загуби поради промени в съществуващите модели за оценяване на обезценката или поради въвеждането на нови такива. Актуализация на методиката представлява и въздействието от възприемането на нови стандарти. Промените в методиката, които водят до промяна на етапа на обезценка на даден актив, се считат за промяна на цялостния модел. В тази колона не се отчитат промените в очакванията поради актуализиране или преразглеждане на параметрите на риска, както и промените в прогнозните икономически данни.
254. Отчитането 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:
255. 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 отчита в „Намаление на провизионната сметка поради отписвания“, а всяко друго въздействие на промяната върху очакваните загуби — в другите съответни колони;
256. 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 се отчита 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 съществено изменение в условията на променения актив;
257. ако промяната не води до това промененият актив частично или изцяло да престане да се признава, въздействието върху очакваните загуби се отчита в „Промени поради промени без отписване.“
258. Самите отписвания се отчитат в съответствие с параграфи 72—74 от настоящата част на настоящото приложение, както и със следното:
259. ако дълговият инструмент е частично или изцяло отписан, тъй като няма основателна причина да се очаква възстановяването му, отчетеното намаление на провизиите за загуби поради отписаните суми се отчита в „Намаление на провизионната сметка поради отписвания“;
260. „Отписани суми направо в отчета за приходите и разходите“ са сумите на финансовите активи, отписани през отчетния период, които на датата на отписване надхвърлят провизионната сметка на съответния финансов актив. Тук се включват всички отписани суми през отчетния период, а не само тези, които подлежат на принудително изпълнение.
261. „Други корекции“ включва всяка стойност, която не е отчетена в предишните колони, в т.ч. корекциите при очакваните загуби поради курсови разлики, ако това е в съответствие с отчитането на въздействието на валутните операции в образец 2.
     1. Прехвърляния между етапите на обезценка (представяне на брутна основа) (12.2)
262. Прехвърлените през отчетния период в друг етап на обезценка брутна балансова стойност — за финансовите активи, и номинална стойност — за задбалансовите експозиции, обхванати от изискванията за обезценка в МСФО 9, се отчитат в образец 12.2.
263. Отчитат се само брутната балансова стойност или номиналната стойност на тези финансови активи или задбалансови експозиции, които към отчетната дата са в друг етап на обезценка спрямо началото на финансовата година или първоначалното им признаване. За балансовите експозиции, за които отчетената 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.
264. С оглед на отчитането на прехвърлянията в рамките на финансовата година, финансовите активи и задбалансовите експозиции, на които етапът на обезценка е бил многократно променян от началото на финансовата година или първоначалното им признаване, се отчитат като прехвърлени от етапа на обезценка в началото на финансовата година или при първоначалното им признаване към етапа на обезценка на отчетната референтна дата.
265. Отчитаните 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.
266. Получени обезпечения и гаранции (13)
     1. Разбивка на обезпеченията и гаранциите по кредити и аванси, различни от държани за търгуване (13.1)
267. Обезпеченията и гаранциите, които обезпечават кредитите и авансите, независимо от правната им форма, се отчитат 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.
268. В образец 13.1 се отчита „Максималната сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде включена“. Сборът на сумите по финансовата гаранция и/или обезпечението, посочени в съответните колони в образец 13.1, не надвишава балансовата стойност на съответния кредит.
269. За отчитането на кредити и аванси според вида залог се прилагат следните определения:
270. „Кредити, обезпечени с недвижим имот“, „Жилищни“ включва кредити, обезпечени с недвижим жилищен имот, а „Търговски“ — кредити, обезпечени с мобилизиран недвижим нежилищен имот, в т.ч. офиси и търговски помещения, както и други видове недвижим търговски имот. Дали недвижимият имот, който представлява дадено обезпечение, да е жилищен или търговски се определя от РКИ.
271. В рамките на „Други обезпечени кредити“, в „Парични средства [емитирани дългови инструменти]“ се включват: а) влогове в докладващата институция, мобилизирани като обезпечение за заем; и б) дългови ценни книжа, емитирани от докладващата институция, мобилизирани като обезпечение за заем. В „Други“ се включват други мобилизирани ценни книжа, емитирани от трета страна, или мобилизирани други активи.
272. „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 титуляра понесена от него загуба поради това, че определен длъжник не е извършил плащане, когато е станало изискуемо съгласно първоначалните или изменените условия на даден дългов инструмент.
273. При кредитите и авансите, които имат едновременно няколко вида обезпечения или гаранции, размерът на „Максималната сума на обезпечението/гаранцията, която може да бъде включена“ се разпределя според качеството на обезпечението/гаранцията, като се започне от това с най-добро качество. При обезпечените с недвижим имот кредити, обезпечението с недвижим имот винаги се отчита първо, без значение какво е качеството му спрямо останалите обезпечения. Когато „Максималната сума на обезпечението/гаранцията, която може да бъде включена“ надхвърля стойността на обезпечението с недвижим имот, нейната остатъчна стойност 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 отчетния период [държани към отчетната дата] (13.2)
274. Този образец включва балансовата стойност на обезпечението, което е получено между началото и края на референтния период и остава признато в баланса към референтната дата.
     1. Натрупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение [материални активи] (13.3)
275. „Реализиране на обезпечението [материални активи]“ е кумулативната балансова стойност на материалните активи, получена чрез влизане във владение на обезпечение, което остава признато в баланса към референтната дата, като се изключват активите, класифицирани като „Имоти, машини и съоръжения“.
276. Йерархия на справедливата стойност: Финансови инструменти по справедлива стойност (14)
277. Институциите отчитат 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 отчитат и в този образец.
278. „Промяна в справедливата стойност за периода“ включва печалбата или загубата от преоценките, извършени съгласно, според както е приложимо, МСФО 9, МСФО 13 или националните общоприети счетоводни принципи през периода на инструментите, които все още съществуват към отчетната дата. Тази печалба или загуба се отчита както ще бъде включена в отчета за приходите и разходите или, където е приложимо, в отчета за другия всеобхватен доход, поради което отчетените суми са преди данъчно облагане.
279. „Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци“ включва сумата на печалбите или загубите от преоценки на инструменти, натрупана от първоначалното признаване до референтната дата.
280. Отписване и финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи (15)
281. 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.
282. Съответните пасиви се отчитат 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.
283. Колоната „Отписани суми за целите на изчисляването на капиталовото изискване“ 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.
284. „Споразумения за обратно изкупуване“ („репо споразумения“) са сделки, при които институцията получава пари 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“. Сумите, получени от институцията в замяна на финансови активи, прехвърлени на трета страна („временен приобретател“), се класифицират в „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:
285. суми, получени в замяна на ценни книжа, прехвърлени временно на трета страна под формата на заемане на ценни книжа срещу парично обезпечение;
286. суми, получени в замяна на ценни книжа, прехвърлени временно на трета страна под формата на споразумение за продажба/обратно изкупуване.
287. „Споразумения за обратно изкупуване“ („репо споразумения“) и „кредити за репо сделки“ („обратни репо сделки“) включват паричните средства, получени или предоставени в кредит от институцията.
288. 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.
289. Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите (16)
290. За избрани позиции от отчета са доходите се отчитат 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)
291. Приходите от лихви се разбиват по:
292. приходи от лихви по финансови и други активи;
293. приходи от лихви по финансови пасиви с отрицателна ефективна лихвена ставка.
294. Разходите за лихви се разбиват по:
295. разходи за лихви по финансови и други пасиви;
296. разходи за лихви по финансови активи с отрицателна ефективна лихвена ставка.
297. 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.
298. 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.
299. 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.
300. „Деривати — отчитане на хеджиране“ включват приходите и разходите за лихви по хеджиращи инструменти, където хеджираната позиция генерира лихва.
301. Когато се използва „чиста цена“, лихвата върху дериватите, държани за търгуване, включва сумите, свързани с държаните за търгуване деривати, отговарящи на условието за „икономическо хеджиране“, 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 отчита обособено 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 отчитат при лихвите по дериватите, държани за търгуване.
302. 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. закупените или създадени такива. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, в нея се включват приходите от лихви по активи, обезценени с общи или специфични провизии за кредитен риск.
     1. Печалба или загуба от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.2)
303. Печалбата или загубата от отписването на финансови активи и финансови пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, се разбива по видове финансови инструменти и по отчетни портфейли. За всяка позиция се отчита реализираната нетна печалба или загуба от отписаната сделка. Нетната сума представлява разликата между реализираната печалба и реализираната загуба.
304. 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 по други оценъчни методи като LOCOM. В този образец не се отчитат 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. Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по инструменти (16.3)
305. Печалбата или загубата от финансовите активи и пасиви, държани за търгуване, се разбива по видове инструменти. Всяка позиция в разбивката представлява нетната реализирана или нереализирана сума (печалба минус загуба) по финансовия инструмент.
306. 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 отчитат при печалбата и загубата от търгуване, а съгласно параграф 316 от настоящата част — в „Други приходи от дейността“ или „Други разходи за дейността“.
307. 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 отчита в „от които: печалба или загуба от прекласифицирането на активи по амортизирана стойност“.
     1. Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по рискове (16.4)
308. Печалбата или загубата от финансовите активи и финансови пасиви, държани за търгуване, се разбива 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. Печалбата или загубата от курсови разлики се включва в позицията, в която е включена останалата печалба или загуба от конвертирания инструмент. Включват се печалбата или загубата от активи и пасиви, различни от деривати, както следва:
309. лихвен процент: в това число търгуване на кредити и аванси, депозити и дългови ценни книжа (държани или емитирани);
310. собствен капитал: в това число търгуване на акции, квоти на ПКИПЦК и други;
311. търгуване с валута: в това число търгуване единствено на валутни борси;
312. кредитен риск; в това число търгуване на дългови ценни книжа, обвързани със заеми;
313. стоки: тази позиция включва само деривати, тъй като печалбата или загубата при стоките, държани с намерение за търгуване, се отчита, съгласно параграф 316 от настоящата част, в „Други приходи от дейността“ или „Други разходи за дейността“.
314. други: в това число търгуване на финансови инструменти, които не могат да бъдат класифицирани в други категории.
     1. Печалба или загуба от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.4.1)
315. Печалбата или загубата от нетъргуемите финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, се разбива по вид инструмент. Всяка позиция в разбивката представлява нетната реализирана или нереализирана сума (печалба минус загуба) по финансовия инструмент.
316. Печалбата или загубата 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 отчита в „от които: печалба или загуба от прекласифицирането на активи по справедлива стойност“.
     1. Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.5)
317. Печалбата или загубата от финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се разбива по видове инструменти. Институциите отчитат 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 отчетен в друг всеобхватен доход.
318. 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 отчитат в „от които: нетна печалба или (-) загуба при посочване на финансови активи и пасиви, посочени 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 отчита в „от които: нетна печалба или (-) загуба след посочване на финансови активи и пасиви, посочени по справедлива стойност в печалбата или загубата за целите на хеджирането“.
     1. Печалба или загуба от отчитане на хеджиране (16.6)
319. Печалбата или загубата 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 справедлива стойност, хеджиране на паричен поток и хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности. Печалбата или загубата от хеджирането на справедлива стойност се разбива между хеджиращия инструмент и хеджираната позиция. Печалбата и загубата по хеджиращи инструменти не включва печалбата и загубата по техни компоненти, които не са посочени като хеджиращи инструменти съгласно МСФО 9.6.2.4. Тези непосочени хеджиращи инструменти се отчитат съгласно параграф 60 от настоящата част. Печалбата и загубата от отчитане на хеджиране включва също така печалбата и загубата по хеджиранията на група от позиции с компенсиращи се рискови позиции (хеджиране на нетна позиция).
320. „Промени в справедливата стойност на хеджирана позиция, които се дължат на хеджирания риск“ включва също така 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].
321. 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)
322. „Допълнения“ се отчитат, когато за отчетния портфейл или основната категория активи прогнозната обезценка за периода води до признаването на нетни разходи. „Обратни възстановявания“ се отчитат, когато за отчетния портфейл или основната категория активи прогнозната обезценка води до признаването на нетни приходи.
323. Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ (17)
324. „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 отчитат дъщерните, смесените и асоциираните предприятия, като прилагат същия метод, който са използвали във финансовите си отчети.
325. 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.
326. „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.
327. „Пасиви по застрахователни и презастрахователни договори“ включва пасивите по издадени застрахователни и презастрахователни договори.
328. Необслужвани експозиции (18)
329. За целите на образец 18 необслужвани експозиции са тези експозиции, които отговарят на следните критерии:
330. съществени експозиции, които са в просрочие от повече от 90 дни;
331. смята се, че без реализиране на обезпечението е малко вероятно длъжникът да изплати изцяло своите кредитни задължения, независимо от наличието на просрочена сума или броя на дните на просрочието.
332. Категоризацията като необслужвани експозиции се прилага независимо от класификацията на експозицията като експозиция в неизпълнение за нормативни цели в съответствие с член 178 от РКИ или като обезценена експозиция за счетоводни цели съгласно приложимата счетоводна рамка.
333. Експозициите, по които се счита, че е настъпило неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ, и експозициите, за които е установено, че са обезценени в съответствие с приложимата счетоводна рамка, се разглеждат винаги като необслужвани експозиции. Съгласно МСФО, за целите на образец 18 обезценените експозиции са тези, при които е установена кредитна обезценка (етап 3), в т.ч. закупените или създадени активи с кредитна обезценка. Експозициите в етап на обезценка, различен от етап 3, се считат за необслужвани, когато удовлетворяват критериите за такива експозиции.
334. Експозициите се категоризират за целия си размер и без да се взима предвид наличието на обезпечение. Съществеността се определя в съответствие с член 178 от РКИ.
335. 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.
336. 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 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.
337. 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.
338. Дълговите инструменти, класифицирани в съответствие с МСФО 5 като държани за продажба, се отчитат отделно.
339. В образец 18 за дълговите инструменти се отчита „брутната балансова стойност“ съгласно определението в параграф 34 от част 1 от настоящото приложение. За задбалансовите експозиции се отчита номиналната стойност, както е определена в параграф 118 от настоящата част от настоящото приложение.
340. За целите на образец 18, експозицията е „просрочена“, когато удовлетворява критериите на параграф 96 от настоящата част.
341. За целите на образец 18, „длъжник“ означава длъжник по смисъла на член 178 от РКИ.
342. Поето задължение се счита за необслужвана експозиция за номиналния си размер в случаите, когато неговото усвояване или използване по друг начин би довело до експозиции, за които има риск да не бъдат изплатени в пълния си размер без реализация на обезпечението.
343. Предоставените финансови гаранции се считат за необслужвани експозиции за номиналния си размер в случаите, когато съществува риск гарантираната страна да прибегне до финансовата гаранция, в т.ч. конкретно когато базовата гарантирана експозиция отговаря на посочените в точка 213 критерии, за да се счита за необслужвана. Когато гарантираната страна е в просрочие по дължима сума по силата на договор за финансова гаранция, докладващата институция преценява дали произтичащото от това вземане отговаря на критериите за необслужване.
344. Експозиции, класифицирани като необслужвани в съответствие с точка 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.
345. 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, когато те вече не се разглеждат като обезценени или в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ, с изключение на експозициите, които са обект на изолирани спорове, несвързани с платежоспособността на контрагента.
346. Дадена експозиция се счита, че вече не е необслужвана, когато е изпълнено всяко едно от следните условия:
     1. експозицията изпълнява критериите, прилагани от докладващата институция, за да не бъде вече класифицирана като обезценена или в неизпълнение съгласно, съответно, приложимата счетоводна рамка и член 178 от РКИ.
     2. състоянието на длъжника се е подобрило до такава степен, че съществува вероятност той да погаси изцяло задълженията си в съответствие с първоначалните или съответно изменените условия;
     3. длъжникът не дължи суми, просрочието по които надхвърля 90 дни.
347. Експозициите остават класифицирани като необслужвани, докато условията в параграф 228, букви а), б) и в) от настоящата част от настоящото приложение не бъдат изпълнени, дори когато вече изпълняват критериите, прилагани от отчитащата се институция, за да не бъдат вече класифицирани като обезценени или в неизпълнение съгласно приложимата счетоводна рамка и съответно член 178 от РКИ.
348. Необслужвана експозиция, класифицирана в съответствие с МСФО 5 като държан за продажба нетекущ актив, продължава да бъде класифицирана като необслужвана експозиция.
349. 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 следните условия:
350. докладващата институция не счита експозициите за обезценени или в неизпълнение съгласно, съответно, приложимата счетоводна рамка и член 178 от РКИ;
351. минала е една година от по-късно настъпилото събитие: i) прилагане на мерките за преструктуриране или ii) класифициране на експозициите като необслужвани;
352. след прилагането на мерките за преструктуриране няма просрочени суми или опасения по отношение на пълното погасяване на експозицията според условия, действащи след преструктурирането. Липсата на опасения се определя след проведен от институцията анализ на финансовото състояние на длъжника. Счита се, че липсват опасения, когато длъжникът е платил, чрез редовните си плащания в съответствие с условията за преструктуриране, сума, равна по размер на дължимата преди това сума (при просрочени суми) или равна на вече отписаната сума (при липса на просрочени суми), в рамките на мерките за преструктуриране или длъжникът е доказал по друг начин способността си да спази действащите след преструктурирането условия.

Специфичните условия по букви а), б) и в) се прилагат в допълнение към критериите, прилагани от докладващите институции спрямо обезценените експозиции и експозициите в неизпълнение съгласно, съответно, приложимата счетоводна рамка и член 178 от РКИ.

1. Ако при изтичането на едногодишния период, посочен в параграф 231, буква б) от настоящата част от настоящото приложение, не са удовлетворени условията по същия параграф, експозицията продължава, до удовлетворяването на всички условия, да се счита за необслужвана преструктурирана експозиция. Условията биват оценявани най-малко веднъж на тримесечие.
2. 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 отчитат 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 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 отчитане и оценяване по справедлива стойност, се отчита 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 отчитане, не се отчита в образец 18. Номиналната стойност на всички задължения, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, се отчита в образец 9.
2. Просрочените експозиции се отчитат поотделно и в целия им 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 съществени съгласно член 178 от РКИ, се отчитат при обслужваните експозиции в „Експозиции с просрочие > 30 дни ≤ 90 дни“.
3. Необслужваните експозиции се отчитат поотделно според времевите интервали 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 отчитат 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.
4. Следните експозиции следва да бъдат представени в отделни колони:
5. експозициите, считани за обезценени съгласно приложимата счетоводна рамка; в тази колона се отчита, съгласно МСФО, размерът на активите с кредитна обезценка (етап 3), в т.ч. закупените или създадени такива;
6. експозициите, по които се счита, че е настъпило неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ.
7. Стойностите за „Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии“ се отчитат в съответствие с параграфи 11, 69—71, 106 и 110 от настоящата част.
8. Информацията относно държаните обезпечения и получените гаранции във връзка с необслужваните експозиции се отчита отделно. Сумите, отчетени за получените обезпечения и гаранции, се изчисляват в съответствие с параграфи 172 и 174 от настоящата част. Сборът на сумите, отчетени както за обезпеченията, така и за гаранциите, е ограничен до балансовата или номиналната стойност на свързаната експозиция.
9. Преструктурирани експозиции (19)
10. За целите на образец 19, преструктурирани експозиции са дългови договори, по отношение на които са били наложени мерки за преструктуриране. Мерките за преструктуриране се състоят от концесии в полза на длъжник, който изпитва или предстои да изпита затруднения при изпълнението на своите финансови задължения („финансови затруднения“).
11. За целите на образец 19, концесията може да доведе до загуба за предоставящия я и означава едно от следните действия:
    1. изменение на предишния ред и условия на договор, които се счита, че длъжникът няма да може да спази поради финансовите си затруднения („проблемен дълг“), водещи до неспособност за обслужване на дълга, като подобно изменение се разрешава единствено когато длъжникът изпитва финансови затруднения;
    2. частично или цялостно рефинансиране на договора за проблемния дълг, което се разрешава единствено когато длъжникът изпитва финансови затруднения.
12. Доказателствата за наличието на концесия включват някое от следните обстоятелства:
13. предходните условия на договора са така променени, че изменените условия на договора облагодетелстват в по-силна степен длъжника;
14. вписване в изменения договор на по-благоприятни условия в сравнение с тези, които другите длъжници със сходен рисков профил биха получили от същата институция към дадения момент.
15. Упражняването на клауза, която позволява на длъжника по своя преценка да променя условията на договора („внедрени клаузи за преструктуриране“), се счита за концесия, когато институцията одобрява такова упражняване, след като е заключила, че длъжникът изпитва финансови затруднения.
16. 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 текущи условия не могат да бъдат изпълнени от длъжника.
17. За целите на образец 19, „длъжник“ включва всички юридически лица от групата на длъжника, попадащи в счетоводния обхват на консолидацията, както и всички физически лица, които контролират тази група.
18. 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.
19. „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.
20. За целите на образец 19 „експозиция“ има същото значение, като даденото за „дълг“ в параграф 247 от настоящата част.
21. 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 отчитат в образец 19, както е посочено в параграф 233 от настоящата част.
22. За целите на образец 19 „институция“ означава институцията, която е приложила мерките за преструктуриране.
23. В образец 19 „брутната балансова стойност“ при „дълг“ се отчита в съответствие с параграф 34 от част 1 от настоящото приложение. За поетите задължения за кредитиране, които са задбалансови експозиции, се отчита номиналната стойност, както е определена в параграф 118 от настоящата част от настоящото приложение.
24. Експозициите се считат за преструктурирани, когато по тях има концесия, 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, ако е направена концесията по параграфи 240 и 241 от настоящата част от настоящото приложение, без значение как въздейства това изменение върху промяната на кредитния риск на финансовия актив спрямо първоначалното признаване. Всяка от долупосочените мерки се счита за мярка за преструктуриране:
    1. изменен договор, който е бил класифициран като необслужван преди изменението или ще бъде определен като необслужван при липсата на изменение;
    2. направеното по договора изменение обхваща пълно или частично обезсилване чрез отписване на дълг;
    3. институцията одобрява използването на внедрени клаузи за преструктуриране по отношение на длъжник, който не обслужва задълженията си, или ще бъде считан за такъв, ако не бъдат приложени тези клаузи;
    4. едновременно с концесията от институцията на допълнителен дълг или скоро след това длъжникът е извършил плащания по главницата или лихвата по друг договор с институцията, който е бил необслужван или би бил класифициран като такъв при отсъствието на рефинансиране.
25. Изменение, включващо погасявания в резултат на влизане във владение на обезпечение, се третира като мярка за преструктуриране, когато това изменение представлява концесия.
26. Оборима презумпция, че е било извършено преструктуриране, е налице при следните обстоятелства:
27. измененият договор е бил изцяло или частично в просрочие от повече от 30 дни (без да бъде необслужван) поне веднъж в рамките на трите месеца преди неговото изменение или при липсата на изменение е щял да бъде частично или изцяло в просрочие от повече от 30 дни;
28. едновременно с концесията от институцията на допълнителен дълг или скоро след това длъжникът е извършил плащания по главницата или лихвата по друг договор с институцията, който е бил частично или изцяло в просрочие от повече от 30 дни поне веднъж в рамките на трите месеца преди рефинансирането;
29. институцията одобрява използването на внедрени клаузи за преструктуриране по отношение на длъжник, който е в просрочие от повече от 30 дни, или ще бъде считан за такъв, ако не бъдат приложени тези клаузи.
30. 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.
31. В съответствие с параграфи 213—224 и 260 от настоящата част преструктурираните експозиции се отнасят към обслужваните или към необслужваните експозиции. Класифицирането като „преструктурирана експозиция“ се преустановява, когато са изпълнени следните условия:
32. преструктурираната експозиция се счита за обслужвана, включително когато е била прекласифицирана от категория „необслужвана“, след като анализът на финансовото състояние на длъжника показва, че вече не отговаря на условията, за да се счита за необслужвана;
33. изтекъл е минималният двегодишен изпитателен срок от датата, на която е било счетено, че преструктурираната експозиция е обслужвана;
34. в рамките на най-малко половината от изпитателния срок са били извършвани редовни плащания на суми, които не са незначителни по размер, средно по главницата или лихвата;
35. никоя от експозициите към длъжника не е в просрочие от повече от 30 дни в края на изпитателния срок.
36. Когато посочените в параграф 256 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.
37. Преструктурирана експозиция, класифицирана в съответствие с МСФО 5 като държан за продажба нетекущ актив, продължава да бъде класифицирана като преструктурирана експозиция.
38. Преструктурирана експозиция може да бъде разглеждана като обслужвана от датата, на която са били приложени мерките за преструктуриране, когато са изпълнени следните две условия:
39. това удължаване не е наложило експозицията да бъде класифицирани като необслужвана;
40. експозицията не е била разглеждана като необслужвана към датата, на която мерките за преструктуриране са били удължени.
41. Обслужвана преструктурирана експозиция в изпитателен срок, която е била извадена от категорията „необслужвани експозиции“, се класифицира като необслужвана, ако спрямо нея се прилагат допълнителни мерки за преструктуриране или просрочието по нея надхвърли 30 дни.
42. „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 в съответствие с параграф 256, включително когато се прилага параграф 259. Обслужваните преструктурирани експозиции в изпитателен срок, които са извадени от категория „необслужвани експозиции“, се отчитат отделно в рамките на обслужваните експозиции с мерки за преструктуриране в колона „от които: Обслужвани преструктурирани експозиции в изпитателен срок, извадени от категория „необслужвани експозиции““.
43. „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:
44. експозиции, които са станали необслужвани вследствие на прилагането на мерки за преструктуриране;
45. експозиции, които са били необслужвани преди удължаването на мерките за преструктуриране;
46. преструктурираните експозиции, които са били преквалифицирани от категорията на обслужваните експозиции, включително преквалифицираните при прилагане на параграф 260.
47. 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 отчита отделно в колоната „от които: преструктуриране на експозиции, които преди прилагането на мерки за преструктуриране са били необслужвани“.
48. В отделни колони се представят следните необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране:
49. експозициите, считани за обезценени съгласно приложимата счетоводна рамка. В тази колона се отчита, съгласно МСФО, размерът на активите с кредитна обезценка (етап 3), в т.ч. закупените или създадени такива:
50. експозициите, по които се счита, че е настъпило неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ.
51. 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.
52. 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“ според мярката, която оказва най-силно влияние върху паричните потоци. Рефинансиране от страна на няколко банки се отчита 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 отчита 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.
53. Натрупаната обезценка, натрупаните промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизиите се отчитат в съответствие с параграфи 11, 69—71, 106 и 110 от настоящата част.
54. Получените обезпечения и гаранции за експозициите с мерки за преструктуриране се отчитат за всички експозиции с мерки за преструктуриране, без значение дали са обслужвани или не. Сумите, отчетени за получените обезпечения и гаранции, се изчисляват в съответствие с параграфи 172 и 174 от настоящата част. Сборът на сумите, отчетени както за обезпеченията, така и за гаранциите, е ограничен до балансовата стойност на свързаната експозиция.
55. Географска разбивка (20)
56. Образец 20 се представя, когато институцията превиши прага, посочен в член 5, параграф 1, буква а), подточка iv) от настоящия регламент.
    1. Географска разбивка по място на дейностите (20.1—20.3)
57. 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 местонахождението им. За тези цели „местни“ са дейностите, признати в държавата членка по местонахождение на институцията.
    1. Географска разбивка по местонахождение на контрагента (20.4—20.7)
58. Образци 20.4—20.7 съдържат информация „поотделно за всяка държава“ според местонахождението 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 местонахождение на институцията, а към географската категория „Други държави“.
59. „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, отчитани в образци 10 и 11.
60. 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. Активите, оценявани по LOCOM, при които стойността е коригирана с оглед на кредитния риск, се считат за обезценени.
61. В образци 20.4 и 20.7 „Натрупана обезценка“ и „Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитния риск при необслужваните експозиции“ се отчита в съответствие с параграфи 69—71 от настоящата част.
62. В образец 20.4 за дълговите инструменти се отчита „брутната балансова стойност“ съгласно определението в параграф 34 от част 1 от настоящото приложение. Сумата, която се отчита за дериватите и капиталовите инструменти, е балансовата стойност. В колона „От които: необслужвани“ дълговите инструменти се отчитат в съответствие с параграфи 213—232 от настоящото приложение. Преструктурирането на дълг обхваща всички „дългови“ договори за целите на образец 19, попадащи в обхвата на мерките за преструктуриране, посочени в параграфи 240—255 от настоящата част.
63. 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.
64. В образец 20.7 кредитите и авансите, които не са държани за търгуване, се представят, класифицирани по кодове по NACE „поотделно за всяка държава“. Кодовете по NACE се отчитат 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.
65. Материални и нематериални активи: активи, подлежащи на оперативен лизинг (21)
66. 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.
67. Съгласно МСФО активите, които са отдадени на лизинг от институцията (лизингодател) на трети страни по договори за оперативен лизинг, се отчитат с разбивка по оценъчен метод.
68. Управление на активи, попечителство и други обслужващи функции (22)
69. 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)
70. Приходите и разходите за такси и комисиони се отчитат по видове дейности. Съгласно МСФО този образец включва приходите и разходите за такси и комисиони, различни от:
71. сумите, включени при определянето на ефективния лихвен процент по финансовите инструменти [МСФО 7, параграф 20, буква в)]; и
72. сумите, възникващи от финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата [МСФО 7, параграф 20, буква в), подточка i)].
73. 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. Те са част от стойността на първоначално 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].
74. 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. Те не са част от стойността на първоначално придобиване или емитиране на тези инструменти и се признават веднага в печалбата или загубата.
75. Институциите отчитат приходите и разходите за такси и комисиони по следните критерии:
76. „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;
77. „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;
78. „Ценни книжа. Други“ включва таксите и комисионите, получени от институцията за предоставянето на други услуги, свързани с ценни книжа, които не са поети или емитирани от нея;
79. „Клиринг и сетълмент“ включва приходите (разходите) за такси и комисиони, получени (начислени) на институцията при участието ѝ в клирингови и сетълмент улеснения на контрагенти;
80. „Управление на активи“, „Попечителство“, „Централни административни услуги за предприятия за колективно инвестиране“, „Фидуциарни сделки“, „Платежни услуги“ включват приходите (разходите) за такси и комисиони, получени (начислени) на институцията, когато предоставя тези услуги;
81. „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;
82. 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;
83. „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“;
84. „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“;
85. „Други“ включва останалите приходи (разходи) за такси и комисиони, генерирани (начислени) от институцията, например получените от „други задължения“, от услуги, свързани с чуждестранна валута (като обмяна на чуждестранни банкноти или монети), или от предоставянето (получаването) на други консултации или услуги срещу такси.
    1. Активи, включени в предоставените услуги (22.2)
86. Дейност, свързана с управлението на активи, попечителски функции и други услуги, предоставени от институцията, се отчита като се прилагат следните определения:
87. „Управление на активи“ се отнася до активи на клиенти, чието управление се осигурява от институцията. „Управлението на активи“ се отчита по видове клиенти: предприятия за колективно инвестиране, пенсионни фондове, клиентски портфейли, управлявани по преценка, и други инвестиционни схеми;
88. „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 отчитат 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;
89. „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;
90. „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 отчитат изключително в тази позиция, без да се взема предвид дали институцията предоставя допълнително други услуги;
91. „Платежни услуги“ се отнася до събирането от името на клиентите на плащанията по дългови инструменти, които нито са признати в баланса на институцията, нито са поети от нея;
92. „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 отчита по видове продукти;
93. „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, инвестиционни фондове и др., съответните активи могат да бъдат представени по стойността, по която тези субекти отчитат активите в своите баланси. Отчетените суми включват начислената лихва, където е целесъобразно.
94. Дялове в неконсолидирани структурирани предприятия (30)
95. 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.
96. „Загуба на докладващата институция през текущия период“ включва загубата в резултат на обезценка, както и другите реализирани през отчетния период от докладващата институция загуби във връзка с нейните участия в неконсолидирани структурирани предприятия.
97. Свързани лица (31)
98. Институциите отчитат сумите и/или сделките, свързани с балансовите и задбалансовите експозиции, при които контрагентът е свързано лице съгласно МСС 24.
99. 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 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 от тях (31.1)
100. Сумата, която се отчита в „Задължения за кредитиране, финансови гаранции и други получени задължения“ е сборът от определените в параграф 119 от настоящата част „номинална сума“ на получените задължения за кредитиране и други задължения, и „максимална сума на гаранцията, която може да бъде включена“ — за получените финансови гаранции.
101. „Натрупана обезценка и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитния риск при необслужваните експозиции“ се отчита в съответствие с параграфи 69—71 от настоящата част само за необслужваните експозиции. „Провизии за необслужвани задбалансови експозиции“ включва провизиите по параграфи 11, 106 и 111 от настоящата част за експозициите, които са необслужвани съгласно параграфи 213—239 от настоящата част.
     1. Свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях (31.2)
102. „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“:
103. „Печалба или загуба от отписването на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“ — когато отчитането е съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ;
104. „Печалба или загуба от отписването на нефинансови активи“;
105. „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“;
106. „Печалба или загуба след данъци от преустановени дейности“.
107. „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.
108. Структура на групата (40)
109. 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, отчетени 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. Отчитат се всички субекти, независимо от дейността им.
110. Този образец на 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 („Съкровищни акции“).
     1. Структура на групата: „поотделно за всеки субект“ (40.1)
111. 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 определения:
112. „ИКПС“ е ИКПС на субекта, в който е инвестирано. Когато такъв код е налице, той се посочва;
113. „Код на субекта“ е идентификационният код на субекта, в който е инвестирано. Този код на субекта е идентификатор на реда и трябва да е различен за всеки ред от образец 40.1.
114. „Наименование на субекта“ е наименованието на субекта, в който е инвестирано;
115. „Дата на влизане“ е датата, на която субектът, в който е инвестирано, е влязъл в „обхвата на групата“;
116. „Акционерен капитал на субекта, в който е инвестирано“ е общият размер на капитала, емитиран от субекта, в който е инвестирано, към референтната дата;
117. „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 на субекта, в който е инвестирано;
118. „Местонахождение на субекта, в който е инвестирано“ е държавата по местонахождение на субекта, в който е инвестирано;
119. „Сектор на субекта, в който е инвестирано“ е секторът на контрагента съгласно определението в параграф 42 от част 1 от настоящото приложение;
120. „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“).
121. „Натрупани дялове на собствения капитал (%)“ е процентът на инструментите за собственост, държани от институцията към референтната дата;
122. „Права на глас (%)“ означава процентите на правата на глас, свързани с инструментите за собственост, държани от институцията към референтната дата;
123. „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);
124. „Счетоводно третиране [Отчетна група]“ показва счетоводното третиране според обхвата на счетоводна консолидация (пълна консолидация, пропорционална консолидация, метод на собствения капитал или др.);
125. „Счетоводно третиране [Група по РКИ]“ показва счетоводното третиране според обхвата на консолидация по РКИ (пълна консолидация, пропорционална консолидация, метод на собствения капитал или др.);
126. „Балансова стойност“ са сумите, отчетени в баланса на институцията за субекти, в които е инвестирано, които не са нито напълно, нито пропорционално консолидирани;
127. „Цена на придобиване“ е сумата, платена от инвеститорите;
128. „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“;
129. „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)
130. Следната информация се предоставя „поотделно за всеки инструмент“:
131. „Код на ценна книга“ е кодът ISIN на ценната книга. За ценните книжа без присвоен ISIN се посочва друг код, който определя еднозначно ценната книга. „Код на ценна книга“ и „Код на предприятието — държател“ формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са различни за всеки ред от образец 40.2;
132. „Код на предприятието — държател“ е идентификационният код на субекта от групата, който държи инвестицията. „ИКПС на предприятието — държател“ е ИКПС на субекта от групата, който държи инвестицията. Когато такъв код е налице, той се посочва;
133. „Код на субекта“, „Натрупани капиталови дялове (%)“, „Балансова стойност“ и „Цена на придобиване“ са определени по-горе. Сумите съответстват на ценната книга, държана от съответното предприятие — държател.
134. Справедлива стойност (41)
     1. Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност (41.1)
135. В този образец се отчита 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 отчитат и в този образец.
     1. Използване на опция за справедлива стойност (41.2)
136. В този образец се отчита информация за използването на опция за справедлива стойност за финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.
137. „Хибридни договори“ включва, за пасивите, балансовата стойност на хибридните финансови инструменти, класифицирани като цяло в тези отчетни портфейли, т.е. тук се включват неразделените хибридни инструменти в тяхната цялост.
138. „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.
139. Материални и нематериални активи: балансова стойност по методи за оценка (42)
140. „Имоти, машини и съоръжения“, „Инвестиционни имоти“ и „Други нематериални активи“ се отчитат по критериите, използвани за тяхната оценка.
141. „Други нематериални активи“ включва всички други нематериални активи, различни от репутация.
142. Провизии (43)
143. 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 отчитат не тук, а в образец 12.
144. „Други поети задължения и предоставени гаранции, оценявани съгласно МСС 37, и предоставени гаранции, оценявани съгласно МСФО 4“ включват провизиите, оценявани съгласно МСС 37, и кредитните загуби по финансовите гаранции, третирани като застрахователни договори съгласно МСФО 4.
145. Планове с дефинирани доходи и доходи на наети лица (44)
146. Тези образци включват натрупаната информация за всички планове с дефинирани доходи на институцията. При наличие на няколко плана с дефиниран доход се отчита сборът на сумите по всички планове.
     1. Елементи на активите и пасивите по план с дефинирани доходи (44.1)
147. 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)].
148. „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)
149. 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.
150. 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. Поясняващи позиции [свързани с разходите за персонала] (44.3)
151. За отчитането на поясняващите позиции, свързани с разходите за персонала, се прилагат следните определения:
152. „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) и вноски в социалноосигурителни фондове.
153. „Плащания на базата на акции“ включва сумата, призната през периода като разходи за персонала за плащания на базата на акции.
154. 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)
155. „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)
156. „Печалба или загуба от отписването на нефинансови активи“ се разпределят по видове активи; всяка позиция включва печалбата или загубата от отписания актив. „Други активи“ включва неотчетените другаде други материални и нематериални активи и инвестиции.
     1. Други приходи и разходи за дейността (45.3)
157. 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 разходи за дейността, свързани с инвестиционен имот; приходи и разходи по оперативен лизинг, несвързан с инвестиционен имот, и други приходи и разходи за дейността.
158. „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“.
159. 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 отчитат в позициите, включени в „Други приходи от дейността. Други“ или „Други разходи за дейността. Други“.
160. Отчет за промените в собствения капитал (46)
161. 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.
162. „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.

**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 отчитане на финансова информация.

*Таблица 2 Стандартизиран подход*

| ***Класове експозиции съгласно стандартизирания подход (член 112 от РКИ)*** | ***Сектори на контрагентите според образците за отчитане на финансова информация*** | ***Коментар*** |
| --- | --- | --- |
| а) централни правителства или централни банки | 1) централни банки  2) сектори „Държавно управление“ | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за отчитане на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент |
| б) регионални правителства или местни органи на власт | 2) сектори „Държавно управление“ | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за отчитане на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент |
| в) субекти от публичния сектор | 2) сектори „Държавно управление“  3) кредитни институции  4) други финансови предприятия  5) нефинансови предприятия. | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за отчитане 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 отчитане на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент |
| д) международни организации | 2) сектори „Държавно управление“ | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за отчитане 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 отчитане на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент |
| ж) предприятия | 4) други финансови предприятия  5) нефинансови предприятия.  6) домакинства | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за отчитане 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 отчитане на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент |
| и) обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти | 2) сектори „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 отчитане на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент. |
| й) в неизпълнение | 1) централни банки  2) сектори „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 отчитане на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент. |
| йа) позиции, свързани с особено висок риск | 1) централни банки  2) сектори „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 отчитане 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 отчитане на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент. |
| л) секюритизиращи позиции | 2) сектори „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 отчитане 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 отчитане 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) собствен капитал | Капиталови инструменти | В образците за отчитане 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 отчитане на финансова информация*** | ***Коментар*** |
| --- | --- | --- |
| а) централни правителства и централни банки | 1) централни банки  2) сектори „Държавно управление“  3) кредитни институции | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за отчитане 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) сектори „Държавно управление“  3) кредитни институции  4) други финансови предприятия | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за отчитане на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент |
| в) предприятия | 4) други финансови предприятия  5) нефинансови предприятия  6) домакинства | Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за отчитане 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 отчитане на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент |
| д) собствен капитал | Капиталови инструменти | В образците за отчитане на финансова информация капиталовите инструменти се отделят като инструменти в различни категории финансови активи |
| е) секюритизиращи позиции | 2) сектори „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 отчитане 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 година относно баланса на сектор „Парично-финансови институции“ (преработен текст) (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 (OВ 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)