ПРИЛОЖЕНИЕ XVI — Указания за оповестяване на целите и политиките за управление на риска, на експозициите към кредитен риск и към риск от разсейване, както и на кредитното качество

1. Приложение XV към ИТ решенията на ЕБО включва набор от образци, приложими за всички институции, за които се прилага член 442 от Регламент (ЕС) № 575/2013[[1]](#footnote-1) („РКИ“). То съдържа и някои допълнителни образци, които се отнасят за големите институции, чието отношение на брутната балансова стойност на кредитите и авансите по член 47а, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 към общата брутна балансова стойност на кредитите и авансите по член 47а, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 е не по-малко от 5 %. За целите на това отношение и на съдържащите се в приложение XV образци заемите и авансите, класифицирани като държани за продажба, паричните салда в централни банки и другите депозити на виждане се изключват както от знаменателя, така и от числителя на отношенията, а и от включените в образците редове за кредитите и авансите. Информацията за паричните салда в централни банки и другите депозити на виждане се оповестява отделно в някои от тях.
2. Допълнителните образци са необходими за ползвателите на информацията в тях, които трябва да разполагат с достатъчно изчерпателни и съпоставими сведения, за да оценяват рисковите профили на институциите. Поради тази причина при следването на настоящите указания институциите взимат предвид критериите за съизмеримост, включени в член 9 от настоящия регламент за изпълнение.

**Таблица EU CRA: Обща качествена информация за кредитния риск**

1. Институциите оповестяват информацията за своите цели и политики за управление на кредитния риск, посочена в член 435, параграф 1, букви а), б), г) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013[[2]](#footnote-2) („РКИ“), като попълват таблица EU CRA от приложение XV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| а) | В краткото изявление за риска, което институциите правят в изпълнение на член 435, параграф 1, буква е) от РКИ, те описват как моделът на стопанска дейност обуславя компонентите на техния профил на кредитния риск. |
| б) | Когато в изпълнение на член 435, параграф 1, букви а) и г) от РКИ институциите описват своите стратегии и процеси за управление на кредитния риск и политиките за хеджиране и редуциране на този риск, те посочват критериите и подхода за изготвянето на политиката за управление на кредитния риск и за определянето на ограничения за кредитния риск. |
| в) | Когато в изпълнение на член 435, параграф 1, буква б) от РКИ институциите предоставят информация за структурата и организацията на функцията за управление на риска, те излагат структурата и организацията на функцията за управление и контрол на кредитния риск. |
| г) | Когато в изпълнение на член 435, параграф 1, буква б) от РКИ институциите предоставят информация за правомощията, статуса и другите задачи на функцията за управление на риска, те посочват отношенията между функциите за управление на кредитния риск, за контрол на риска, за съблюдаване на нормативните изисквания и за вътрешен одит. |

**Таблица EU CRB: Допълнително оповестяване във връзка с кредитното качество на активите**

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, букви а) и б) от РКИ, като попълват таблица EU CRB от приложение XV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| а) | Използваните за счетоводни цели обхват и определения на „просрочени“ и „обезценени“ експозиции, както и разликите, ако има такива, между определенията на „просрочени“ и „в неизпълнение“ за счетоводни и за регулаторни цели — съгласно член 178 от РКИ. |
| б) | Дял на просрочените експозиции (повече от 90 дни), за които не се счита, че са в неизпълнение, и причините за това. |
| в) | Описание на методите за определяне на корекциите за общ и специфичен кредитен риск. |
| г) | Определението, което самата институция дава, на преструктурирана експозиция, използвано за прилагането на член 178, параграф 3, буква г) от РКИ — съгласно член 178 от РКИ, когато е различно от определението на експозиции с мерки за преструктуриране, дадено в член 47б от РКИ. |

**Образец EU CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии**

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, букви в) и д) от РКИ, като попълват образец EU CR1 от приложение XV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 005 | **Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**  Институциите оповестяват тази информация в съответствие с информацията, докладвана в приложения III и IV към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията[[3]](#footnote-3). |
| 010 | **Кредити и аванси**  „Кредити и аванси“ са държаните от институцията дългови инструменти, които не са ценни книжа. Както е посочено в част 1, точка 32 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, тази позиция включва „кредитите“, както са определени в Регламент (ЕС) № 1071/2013 („Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели“)[[4]](#footnote-4), и авансите, които не могат да бъдат класифицирани като „кредити“ съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели, но с изключение на кредитите и авансите, класифицирани като държани за продажба, паричните салда в централни банки и другите депозити на виждане. |
| 020—060, 080, 100—140, 160—210 | **Разбивка по контрагенти**  Институциите прилагат разбивката по контрагенти, посочена в част 1, точка 42 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.  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 поетите експозиции по сектори на контрагентите, държави на пребиваване и кодове по NACE се обуславя от характеристиките на по-подходящия или определящ длъжник. |
| 070 | **МСП**  Както са определени в част 1, точка 5, буква и) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. |
| 090 | **Дългови ценни книжа**  Както е посочено в част 1, точка 31 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, „дългови ценни книжа“ са държани от институцията дългови инструменти, емитирани като ценни книжа, които не са кредити съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели. |
| 150 | **Задбалансови експозиции**  Задбалансовите експозиции включват задбалансовите позиции, посочени в приложение I към РКИ. |
| 220 | **Общо** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Брутна балансова стойност/номинална стойност на обслужваните експозиции**  Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; номиналната стойност, както е определена в част 2, точка 118 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. |
| б, в, д, е, з, и, к и л | **От които фаза 1 / фаза 2 / фаза 3**  За институциите, които са възприели МСФО, това са категориите обезценка, определени в МСФО 9, глава 5, раздел 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.  Колоните „От които фаза 1“, „От които фаза 2“ и „От които фаза 3“ не се попълват от институциите, които прилагат националните общоприети счетоводни принципи въз основа на Директива 86/635/ЕИО на Съвета[[5]](#footnote-5) относно годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети на банки и други финансови институции. |
| г | **Брутна балансова стойност/номинална стойност на необслужваните експозиции**  Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; номиналната стойност, както е определена в част 2, точка 118 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; необслужваните експозиции, както са определени в член 47а от РКИ. |
| ж | **Обслужвани експозиции - натрупана обезценка и провизии**  Тук се включват стойностите, определени в съответствие с част 2, точки 11, 69—71, 106 и 110 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. |
| й | **Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии**  Необслужваните експозиции, както са определени в член 47а от РКИ.  Тук се включват стойностите, определени в съответствие с част 2, точки 11, 69—71, 106 и 110 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. |
| м | **Натрупани частични отписвания**  Тук се включват натрупаната частична стойност към референтната дата на главницата и начислените лихви и такси за просрочие за всеки дългов инструмент, отписан до момента по някой от методите, посочени в част 2, точка 74 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; тази стойност се оповестява, тъй като институцията няма причина да очаква да възстанови дължимите ѝ по договор парични потоци. Тези стойности се оповестяват до пълното изчерпване на всички права на институцията (поради изтичане на срока на давност, опрощаване или на друго основание) или до възстановяването. Следователно когато отписаните стойности не са възстановени, те се оповестяват, докато подлежат на принудително изпълнение.  Отписванията представляват преустановяване на признаването и се отнасят до целия финансов актив или, при частично отписване, до част от него, в т.ч. когато негово изменение принуждава институцията да се откаже от правото си да събере паричния поток по целия актив или по част от него. |
| н | **Получени обезпечения и финансови гаранции по обслужваните експозиции**  Стойността на получените обезпечения и гаранции се изчислява в съответствие с част 2, точка 239 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Сборът на стойностите на обезпеченията и на гаранциите е ограничен до балансовата стойност на свързаната експозиция. |
| о | **Получени обезпечения и финансови гаранции по необслужваните експозиции**  Необслужваните експозиции, както са определени в член 47а от РКИ.  Стойността на получените обезпечения и гаранции се изчислява в съответствие с част 2, точка 239 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Сборът на стойностите на обезпеченията и на гаранциите е ограничен до балансовата стойност на свързаната експозиция. |

**Образец EU CR1-A: Срок до падежа на експозициите**

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, буква ж) от РКИ, като попълват образец EU CR1-A от приложение XV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 010 | **Кредити и аванси**  „Кредити и аванси“ са държаните от институцията дългови инструменти, които не са ценни книжа. Както е посочено в част 1, точка 32 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, тази позиция включва „кредитите“, както са определени в Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели, и авансите, които не могат да бъдат класифицирани като „кредити“ съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели, но с изключение на кредитите и авансите, класифицирани като държани за продажба, паричните салда в централни банки и другите депозити на виждане. |
| 020 | **Дългови ценни книжа**  Както е посочено в част 1, точка 31 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, „дългови ценни книжа“ са държани от институцията дългови инструменти, емитирани като ценни книжа, които не са кредити съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели. |
| 030 | **Общо** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| от „а“ до „д“ | **Нетни стойности на експозициите**  Нетните стойности се оповестяват по остатъчни договорни срокове до падежа.  Нетна стойност на експозицията: за балансовите позиции нетната стойност е брутната балансова стойност на експозицията минус провизиите/обезценките; за задбалансовите позиции нетната стойност е брутната балансова стойност на експозицията минус провизиите.  Експозиция: в съответствие с член 5 от РКИ „експозиция“ означава актив или задбалансова позиция, които пораждат експозиция към кредитен риск съгласно РКИ.  Брутна балансова стойност: счетоводната стойност преди евентуални провизии/обезценки, но след взимане предвид на отписаните позиции. В съответствие с трета част, дял II, глава 4 от РКИ институциите не взимат предвид никакви техники за редуциране на кредитния риск. Задбалансовите позиции се оповестяват в номиналния си размер, преди прилагане на кредитни коефициенти, в съответствие с член 111 и 166 от РКИ, или на техники за редуциране на кредитния риск, без да се включват евентуалните провизии, по-специално: предоставените гаранции (максималната дължима от институцията сума при поискване на гаранцията) и б) поетите кредитни и други задължения (общата сума, която институцията е поела задължение да отпусне като заем).  При това оповестяване:  - когато контрагентът може да избира кога дадена сума да бъде възстановена, тя се отнася към колона „при поискване“. В колоната са включени вземанията, които стават дължими при поискване с кратко предизвестие, текущите сметки и подобни салда (които може да включват заеми, представляващи овърнайт депозити за кредитополучателя, независимо от правната им форма). Тук се включват и „овърдрафтите“ — дебитни салда по салда на текущи сметки;  - стойността на експозициите без посочен падеж по причини, които не са свързани с избора на контрагента на дата на погасяване, се оповестява в колона „без посочен падеж“;  - когато сумата се изплаща на вноски, експозицията се отнася към падежния интервал, съответстващ на последната вноска. |
| е | **Общо** |

**Образец EU CR2: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси**

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, буква e) от РКИ, като попълват образец EU CR2 от приложение XV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу указания. В обяснението от настоящите образци институциите посочват всяка съществена разлика между оповестените във всеки ред необслужвани стойности и стойностите, все едно че е приложено определението за неизпълнение по член 178 от РКИ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 010 | **Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси**  Брутната балансова стойност на размера на необслужваните кредити и аванси към края на последната финансова година |
| 020 | **Входящи потоци при необслужвани портфейли**  Брутната балансова стойност на кредитите и авансите, които са станали необслужвани през периода (от края на последната финансова година) |
| 030 | **Изходящи потоци при необслужвани портфейли**  Брутната балансова стойност на кредитите и авансите, които са престанали да бъдат необслужвани |
| 040 | **Изходящ поток поради отписвания**  Пълно или частично отписване на всички кредити и аванси, записани през референтния период  Отписването (пълно или частично) представлява преустановяване на признаването. Следователно брутната балансова стойност на кредитите и авансите се намалява със стойността на отписванията. В тази категория се включва и опрощаването на дълг при мерки за преструктуриране — т.е. отписванията, които представляват непогасеният от кредитополучателя дълг, който е бил анулиран (институцията губи законовото право да го възстанови). |
| 050 | **Изходящ поток по други причини**  Тук се включват всички други намаления на балансовата стойност на кредитите и авансите, които не се дължат на отписване. Тези корекции могат да представляват например изходящия поток, дължащ се на: i) частично или пълно погасяване на кредит; ii) ликвидация на обезпечение; iii) влизане във владение на обезпечение; iv) продажба на инструменти; v) прехвърляне на риск; vi) промени на обменните курсове; vii) други действия по приключването; viii) прекласификации на класове активи и т.н. Корекциите включват и изходящия поток, дължащ се на прекласификация като „държани за продажба“.  Когато стойността за тази категория е значителна, институциите трябва да предоставят допълнителна информация в обяснението от настоящия образец. |
| 060 | **Краен размер на необслужваните кредити и аванси**  Брутната балансова стойност на размера на необслужваните кредити и аванси към референтната дата на оповестяване |

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Брутна балансова стойност**  Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията |

**Образец EU CR2a: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси и в свързаните нетни натрупани възстановявания**

1. Големите институции, посочени в член 8, параграф 2 от настоящия регламент за изпълнение, оповестяват информацията, посочена в член 442, букви в) и e) от РКИ, като попълват образец EU CR2a от приложение XV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу указания. В обяснението от настоящите образци институциите посочват, по-специално в редове 010, 030, 100 и 130, всяка съществена разлика между оповестените във всеки ред необслужвани стойности и стойностите, все едно че е приложено определението за неизпълнение по член 178 от РКИ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 010 | **Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси**  Брутната балансова стойност на размера на необслужваните кредити и аванси към края на последната финансова година |
| 020 | **Входящи потоци при необслужвани портфейли**  Брутната балансова стойност на кредитите и авансите, които са станали необслужвани през периода (от края на последната финансова година) |
| 030 | **Изходящи потоци при необслужвани портфейли**  Брутната балансова стойност на кредитите и авансите, които са престанали да бъдат необслужвани |
| 040 | **Изходящи потоци при обслужван портфейл**  Брутната балансова стойност на кредитите и авансите, които през периода (от края на последната финансова година) от необслужвани са станали обслужвани |
| 050 | **Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на кредит**  Намалението на брутната балансова стойност на необслужваните кредити и аванси, дължащи се на плащания в брой, в частност редовни капиталови плащания и всякакви извънредни погасявания през периода (от края на последната финансова година) |
| 060 | **Изходящ поток поради ликвидация на обезпечение**  В този ред се оповестява ефектът, който ликвидацията на всякакъв вид обезпечение има върху брутната балансова стойност на даден инструмент. Тук се включват и изходящите потоци, дължащи се на други процедури по ликвидация или правни процедури, както и на доброволна продажба на собственост. За да няма съмнение, трябва да се има предвид, че се оповестява брутната балансова стойност на инструмента, в т.ч. всички потенциални съпътстващи частични отписвания. Трябва също така да се има предвид, че изходящите потоци могат да не са равни на сбора на нетните натрупани възстановявания и частичните отписвания. |
| 060 колона „б“ | **Свързани нетни натрупани възстановявания**  В този ред се оповестяват възстановяванията чрез парични средства или парични еквиваленти в резултат на ликвидиране на обезпечения (след приспадане на съответните разходи по такова ликвидиране). |
| 070 | **Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение**  В този ред се оповестява ефектът, който влизането във владение на всякакъв вид обезпечение има върху брутната балансова стойност на даден инструмент. „Влизане във владение“ означава придобиване на непарично обезпечение, върху което институцията или дъщерно предприятие на групата е придобила собственост и което все още не е продадено на трета страна. В тази категория се включват и суаповете на дългови активи, доброволните откупувания и суаповете на дългови инструменти. За да няма съмнение, трябва да се има предвид, че се оповестява брутната балансова стойност на инструмента, в т.ч. всички потенциални съпътстващи частични отписвания. Трябва също така да се има предвид, че изходящите потоци могат да не са равни на сбора на нетните натрупани възстановявания и частичните отписвания. |
| 070 колона „б“ | **Свързани нетни натрупани възстановявания**  В този ред се оповестява първоначалното признаване в баланса на институцията на справедливата стойност на обезпечението към момента на влизане във владение. Възстановяванията чрез парични средства или парични еквиваленти в резултат на влизането във владение на обезпечение, без да се взимат предвид разходите, не се оповестяват в този ред, а в ред „Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на кредит“. |
| 080 | **Изходящ поток поради продажба на инструменти**  Промените в общото салдо, произтичащи от продадени на други институции кредити и аванси, с изключение на вътрешногруповите операции.  За да няма съмнение институциите трябва да имат предвид, че се оповестява брутната балансова стойност на продадените кредити и аванси (в т.ч. всички потенциални частични отписвания), а не нейната оценка или цена по време на сделката. Институциите трябва също така да имат предвид, че изходящите потоци могат да не са равни на сбора на нетните натрупани възстановявания и частичните отписвания. |
| 080 колона „б“ | **Свързани нетни натрупани възстановявания**  В този ред се посочва стойността на възстановяванията чрез парични средства или парични еквиваленти в резултат на продажбата на кредити и аванси, след приспадане на разходите по продажбата. |
| 090 | **Изходящ поток поради прехвърляне на риск**  Брутното намаление на необслужваните кредити и аванси поради секюритизация или други прехвърляния на риск, отговарящи на условията за отписване от баланса  Институциите трябва да имат предвид, че изходящите потоци могат да не са равни на сбора на нетните натрупани възстановявания и частичните отписвания. |
| 090 колона „б“ | **Свързани нетни натрупани възстановявания**  В този ред се посочва стойността на възстановяванията чрез парични средства или парични еквиваленти в резултат на изходящи потоци поради значителни прехвърляния на риск. |
| 100 | **Изходящ поток поради отписвания**  Пълно или частично отписване на всички кредити и аванси, записани през референтния период  Отписването (пълно или частично) представлява преустановяване на признаването. Следователно брутната балансова стойност на кредитите и авансите се намалява със стойността на отписванията. За да няма съмнение, трябва да се има предвид, че този ред отразява промените в брутната балансова стойност на кредитите и авансите, поради което тук не се посочват потенциалните частични отписвания, които вече са били оповестени в предходните редове (напр. съпътстваща продажба на кредити и аванси, ликвидация на обезпечение, влизане във владение на обезпечение или прехвърляне на значителен риск). В тази категория се включва и опрощаването на дълг при мерки за преструктуриране — т.е. отписванията, които представляват непогасеният от кредитополучателя дълг, който е бил анулиран (институцията губи законовото право да го възстанови). |
| 110 | **Изходящ поток по други причини**  В този ред се оповестяват всички други намаления на балансовата стойност на кредитите и авансите, които не се дължат на оповестените в предходните редове причини. Тези корекции могат да включват например промени на обменните курсове, други действия по приключване, прекласификации между класове активи и т.н. Когато стойността за тази категория е значителна, институциите трябва да предоставят допълнителна информация в обяснението от настоящия образец. |
| 120 | **Изходящ поток поради прекласификация като държани за продажба**  Намаления на балансовата стойност на необслужваните кредити и аванси поради тяхната прекласификация като инструменти, държани за продажба |
| 130 | **Краен размер на необслужваните кредити и аванси**  Брутната балансова стойност на размера на необслужваните кредити и аванси към референтната дата на оповестяване |

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Брутна балансова стойност**  Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията |
| б | **Свързани нетни натрупани възстановявания**  Вж. определенията за редовете в настоящия образец. |

**Образец EU CQ1: Кредитно качество на преструктурираните експозиции**

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, буква в) от РКИ, като попълват образец EU CQ1 от приложение XV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки изложените по-долу указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 005 | **Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**  Институциите оповестяват тази информация в съответствие с информацията, докладвана в приложения III и IV към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. |
| 010 | **Кредити и аванси**  Вж. определението в EU-CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии |
| 020—070 | **Разбивка по контрагенти**  Институциите прилагат разбивката по контрагенти, посочена в част 1, точка 42 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.  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 поетите експозиции по сектори на контрагентите, държави на пребиваване и кодове по NACE се обуславя от характеристиките на по-подходящия или определящ длъжник. |
| 080 | **Дългови ценни книжа**  Вж. определението в EU-CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии |
| 090 | **Поети задължения за кредитиране**  За поетите задължения за кредитиране се оповестява номиналната стойност, както е определена в част 2, точка 118 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. |
| 100 | **Общо** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозициите с мерки за преструктуриране, в т.ч. обслужвани преструктурирани експозиции**  Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; номиналната стойност, както е определена в част 2, точка 118 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; експозициите с мерки за преструктуриране, както са определени в член 47б от РКИ.  Брутната балансова стойност на подлежащите на обезценка експозиции е стойността след приспадане на натрупаните частични и пълни отписвания.  В зависимост от това дали преструктурираните експозиции удовлетворяват условията на член 47а от РКИ, те могат да бъдат определени като обслужвани или необслужвани. |
| б | **Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозициите с мерки за преструктуриране, в т.ч. необслужвани преструктурирани експозиции**  Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; номиналната стойност, както е определена в част 2, точка 118 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.  Брутната балансова стойност на подлежащите на обезценка експозиции е стойността след приспадане на натрупаните частични и пълни отписвания.  „Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране“ (необслужвани преструктурирани експозиции) са преструктурираните експозиции, които удовлетворяват критериите за необслужвани експозиции и са отнесени към категорията на необслужваните експозиции. Тези необслужвани преструктурирани експозиции обхващат следните експозиции: а) експозициите, които са станали необслужвани вследствие на прилагането на мерки за преструктуриране; б) експозициите, които са били необслужвани преди удължаването на мерките за преструктуриране; в) преструктурираните експозиции, които са били преквалифицирани от категорията на обслужваните експозиции, в т.ч. преквалифицираните по силата на член 47а от РКИ. |
| в | **В т.ч. в неизпълнение**  Преструктурираните експозиции, които също са класифицирани като експозиции в неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ. |
| г | **в т.ч. обезценени**  Преструктурираните експозиции, които също така са обезценени съгласно приложимата счетоводна рамка — както е посочено в част 2, точка 215 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. |
| д | **Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии за обслужвани преструктурирани експозиции**  Експозициите с мерки за преструктуриране, както са определени в член 47б от РКИ.  Институциите включват стойностите, определени в съответствие с част 2, точки 11, 69—71, 106 и 110 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.  В зависимост от това дали преструктурираните експозиции удовлетворяват условията на членове 47а и 47б от РКИ, те могат да бъдат определени като обслужвани или необслужвани. |
| е | **Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии за необслужвани преструктурирани експозиции**  Тук се включват стойностите, определени в съответствие с част 2, точки 11, 69—71, 106 и 110 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.  „Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране“ (необслужвани преструктурирани експозиции) са преструктурираните експозиции, които удовлетворяват критериите за необслужвани експозиции и са отнесени към категорията на необслужваните експозиции. Тези необслужвани преструктурирани експозиции обхващат следните експозиции: а) експозициите, които са станали необслужвани вследствие на прилагането на мерки за преструктуриране; б) експозициите, които са били необслужвани преди удължаването на мерките за преструктуриране; в) преструктурираните експозиции, които са били преквалифицирани от категорията на обслужваните експозиции, в т.ч. преквалифицираните по силата на член 47а от РКИ. |
| ж | **Получени обезпечения и финансови гаранции по преструктурираните експозиции**  Те се оповестяват за всички експозиции с мерки за преструктуриране, без значение дали са обслужвани или не. Стойността на получените обезпечения и гаранции се изчислява в съответствие с част 2, точка 239 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Сборът на стойностите на обезпеченията и на гаранциите е ограничен до балансовата стойност на свързаната експозиция. |
| з | **в т.ч. получени обезпечения и финансови гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране**  Стойността на получените обезпечения и гаранции се изчислява в съответствие с част 2, точка 239 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Сборът на стойностите на обезпеченията и на гаранциите е ограничен до балансовата стойност на свързаната експозиция.  „Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране“ (необслужвани преструктурирани експозиции) са преструктурираните експозиции, които удовлетворяват критериите за необслужвани експозиции и са отнесени към категорията на необслужваните експозиции. Тези необслужвани преструктурирани експозиции обхващат следните експозиции: а) експозициите, които са станали необслужвани вследствие на прилагането на мерки за преструктуриране; б) експозициите, които са били необслужвани преди удължаването на мерките за преструктуриране; в) преструктурираните експозиции, които са били преквалифицирани от категорията на обслужваните експозиции, в т.ч. преквалифицираните по силата на член 47а от РКИ. |

**Образец EU CQ2: Качество на преструктурирането**

1. Големите институции, посочени в член 8, параграф 2 от настоящия регламент за изпълнение, оповестяват информацията, посочена в член 442, буква в) от РКИ, като попълват образец EU CQ2 от приложение XV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 010 | **Кредити и аванси, които са преструктурирани повече от два пъти**  Брутната балансова стойност на кредитите и авансите, които в миналото са се ползвали повече от два пъти от мерки за преструктуриране.  Тук се включват и кредитите и авансите, които са били преструктирирани и са напуснали преструктурираната категория (т.е. коригирани преструктурирани кредити и аванси), но им е била предоставена нова мярка за преструктуриране. |
| 020 | **Необслужвани преструктурирани кредити и аванси, които не удовлетворяват критериите за отписване при необслужване**  Брутната балансова стойност на необслужваните преструктурирани кредити и аванси, които са в категорията на необслужваните преструктурирани кредити и аванси за оздравителен период от 1 година и които, след изтичането на този 12-месечен оздравителен период, не са изпълнили мерките за преструктуриране и поради това не са преминали към категорията на обслужваните преструктурирани кредити и аванси, но са запазили статуса си на необслужвани преструктурирани кредити и аванси в оздравителен период. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Брутна балансова стойност на преструктурираните експозиции**  Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; Експозициите с мерки за преструктуриране, както са определени в член 47б от РКИ.  В зависимост от това дали преструктурираните експозиции удовлетворяват условията на член 47а или 47б от РКИ, те могат да бъдат определени като обслужвани или необслужвани. |

**Образец EU CQ3: Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по просрочени дни**

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, буква г) от РКИ, като попълват образец EU CQ3 от приложение XV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 005 | **Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**  Институциите оповестяват тази информация в съответствие с информацията, докладвана в приложения III и IV към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. |
| 010 | **Кредити и аванси**  Вж. определението в EU-CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии |
| 020—060, 080, 100—140, 160—210 | **Разбивка по контрагенти**  Институциите прилагат разбивката по контрагенти, посочена в част 1, точка 42 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.  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 поетите експозиции по сектори на контрагентите, държави на пребиваване и кодове по NACE се обуславя от характеристиките на по-подходящия или определящ длъжник. |
| 070 | **МСП**  Както са определени в част 1, точка 5, буква и) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. |
| 090 | **Дългови ценни книжа**  Вж. определението в EU-CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии |
| 150 | **Задбалансови експозиции**  Вж. определението в EU-CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии |
| 210 | **Общо** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Брутна балансова стойност/номинална стойност на обслужваните експозиции**  Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; номиналната стойност, както е определена в част 2, точка 118 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. |
| б | **в т.ч. без просрочие или в просрочие ≤ 30 дни**  Подкатегория обслужвани експозиции, които не са просрочени или са в просрочие от 1—30 дни. |
| в | **в т.ч. в просрочие > 30 дни ≤ 90 дни**  Подкатегория обслужвани експозиции, които са в просрочие от 31 до 90 дни.  В тази подкатегория се включват и несъществените експозиции с просрочие над 90 дни. |
| г | **Брутна балансова стойност/номинална стойност на необслужваните експозиции**  Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; номиналната стойност, както е определена в част 2, точка 118 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; необслужваните експозиции, както са определени в член 47а от РКИ. |
| д | **в т.ч. с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие ≤ 90 дни**  Подкатегория експозиции, които не са просрочени или са в просрочие до 90 дни, но въпреки това са определени като необслужвани по силата на член 47а от РКИ. |
| е | **в т.ч. в просрочие > 90 дни ≤ 180 дни**  Подкатегория необслужвани експозиции в просрочие над 90 дни, но не повече от 180 дни. |
| ж | **в т.ч. Просрочие > 180 дни ≤ 1 година**  Подкатегория необслужвани експозиции в просрочие над 180 дни, но не повече от 1 година. |
| з | **в т.ч. Просрочие > 1 година ≤ 2 години**  Подкатегория необслужвани експозиции в просрочие над 1 година, но не повече от 2 години. |
| и | **в т.ч. Просрочие > 2 години ≤ 5 години**  Подкатегория необслужвани експозиции в просрочие над 2 години, но не повече от 5 години. |
| й | **в т.ч. Просрочие > 5 години ≤ 7 години**  Подкатегория необслужвани експозиции в просрочие над 5 години, но не повече от 7 години. |
| к | **в т.ч. в просрочие > 7 години**  Подкатегория необслужвани експозиции в просрочие над 7 години. |
| л | **В т.ч. в неизпълнение**  Експозициите в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ. |

**Образец EU CQ4: Качество на необслужваните експозиции по географски признак**

1. Когато първоначалните чуждестранни експозиции във всички чуждестранни държави и при всички класове експозиции са не по-малко от 10 % от общите (местни и чуждестранни) първоначални експозиции, големите институции и другите институции, чиито ценни книжа се търгуват на регулиран пазар, оповестяват информацията, посочена в член 442, букви в) и д) от РКИ, като попълват образец EU CQ4 от приложение XV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 010 | **Балансови експозиции**  Общо балансови експозиции |
| 020—070 и 090—140 | **Държава**  Държавата, в която институцията има съществени експозиции — както е предвидено в член 432 от РКИ.  Когато значимостта на държавите се определя чрез праг на същественост, този праг се оповестява, както и списъкът на несъществените държави, включени в редовете „Други държави“.  Институциите отнасят експозициите към съществена държава според местопребиваването на прекия контрагент. Експозициите към наднационални организации се отнасят не към държавата на местопребиваване на институцията, а към „Други държави“. |
| 080 | **Задбалансови експозиции**  Вж. определението в EU-CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии |
| 150 | **Общо** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Брутна балансова стойност/номинална стойност**  Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; номиналната стойност, както е определена в част 2, точка 118 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.  Брутната балансова стойност на подлежащите на обезценка експозиции е стойността след приспадане на натрупаните частични и пълни отписвания. |
| б | **Брутна балансова стойност/номинална стойност — в т.ч. необслужвани експозиции**  Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; номиналната стойност, както е определена в част 2, точка 118 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; необслужваните експозиции, както са определени в член 47а от РКИ.  Тази колона се оповестява само от големите институции, посочени в член 8, параграф 2 от настоящия регламент за изпълнение. |
| в | **В т.ч. в неизпълнение**  Експозициите в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ. |
| г | **Брутна балансова стойност/номинална стойност — в т.ч. подлежащи на обезценка**  Брутната балансова стойност или номиналната стойност на експозициите, които са обхванати от предвидените в приложимата счетоводна рамка изисквания за обезценка.  Тази колона се оповестява само от големите институции, посочени в член 8, параграф 2 от настоящия регламент за изпълнение. |
| д | **Натрупана обезценка**  Тук се включват стойностите, определени в съответствие с част 2, точки 11, 69—71, 106 и 110 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. |
| е | **Провизии за задбалансови задължения и предоставени финансови гаранции**  В този ред се оповестяват провизиите за задбалансови задължения и предоставени финансови гаранции. |
| ж | **Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**  Тук се включват стойностите, определени в съответствие с част 2, точки 11, 69—71, 106 и 110 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. |

**Образец EU CQ5: Кредитно качество на кредитите и авансите към нефинансови предприятия по сектори**

1. Големите институции и другите институции, чиито ценни книжа се търгуват на регулиран пазар, оповестяват информацията, посочена в член 442, букви в) и д) от РКИ, като попълват образец EU CQ5 от приложение XV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 010—190 | **Разбивка на контрагентите по сектори**  Разпределят се по сектори само контрагентите, които са нефинансови предприятия.  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.  Редовете се използват за оповестяване на значимите сектори или видове контрагенти, към които институциите имат експозиции. Значимостта се преценява в съответствие с член 432 от РКИ, а несъществените промишлени сектори или видове контрагенти се сумират в реда „Други услуги“. |
| 200 | **Общо** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Брутна балансова стойност**  Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.  Брутната балансова стойност на подлежащите на обезценка експозиции е стойността след приспадане на натрупаните частични и пълни отписвания. |
| б | **Брутна балансова стойност — в т.ч. необслужвани експозиции**  Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; необслужваните експозиции, както са определени в член 47а от РКИ.  Тази колона се оповестява само от големите институции, посочени в член 8, параграф 2 от настоящия регламент за изпълнение. |
| в | **В т.ч. в неизпълнение**  Експозициите в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ. |
| г | **Брутна балансова стойност — в т.ч. подлежащи на обезценка кредити и аванси**  Брутната балансова стойност на кредитите и авансите, които са обхванати от предвидените в приложимата счетоводна рамка изисквания за обезценка.  Тази колона се оповестява само от големите институции, посочени в член 8, параграф 2 от настоящия регламент за изпълнение. |
| д | **Натрупана обезценка**  Тук се включват стойностите, определени в съответствие с част 2, точки 11, 69—71, 106 и 110 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. |
| е | **Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции**  Необслужваните експозиции, както са определени в член 47а от РКИ.  Институциите включват стойностите, определени в съответствие с част 2, точки 11, 69—71, 106 и 110 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. |

**Образец EU CQ6: Оценка на обезпечения — кредити и аванси**

1. Големите институции, посочени в член 8, параграф 2 от настоящия регламент за изпълнение, оповестяват информацията, посочена в член 442, буква в) от РКИ, като попълват образец EU CQ6 от приложение XV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 010 | **Брутна балансова стойност**  Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. |
| 020 | **в т.ч. обезпечени**  В този ред се оповестява брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, на обезпечените и частично обезпечените кредити.  „Необезпечени кредити и аванси“ включва експозициите, за които нито е предоставено обезпечение, нито са получени финансови гаранции. В този ред се оповестява необезпечената част на частично обезпечените или частично гарантираните експозиции, в съответствие с част 2, точка 323 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.  Следователно обезпечените кредити и аванси представляват разликата между брутната балансова стойност на всички кредити и аванси и брутната балансова стойност на необезпечените кредити и аванси, като включват както обезпечената, така и необезпечената част от кредита.  При свръхобезпеченост се оповестява брутната балансова стойност на кредита. |
| 030 | **в т.ч. обезпечени с недвижим имот**  По смисъла на част 2, точка 86, буква а) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията „кредити, обезпечени с недвижим имот“ включва кредитите и авансите, които са официално обезпечени с жилищен или търговски недвижим имот, независимо от отношението непогасен кредит/обезпечение по тях (наричано обикновено „отношение между размера на кредита и стойността на обезпечението“) и от правната форма на обезпечението. |
| 040 | **в т.ч. инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 60 %, но не по-голямо от 80 %**  Отношението непогасен кредит/обезпечение се изчислява по метода за изчисляване на текущото отношение непогасен кредит/обезпечение, посочен в Препоръката на Европейския съвет за системен риск относно запълването на празноти в данните за недвижимите имоти (ЕССР/2016/14)[[6]](#footnote-6). Институциите оповестяват брутната балансова стойност на кредитите и авансите с отношение непогасен кредит/обезпечение над 60 %, но не по-голямо от 80 %. в т.ч. |
| 050 | **в т.ч. инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 80 %, но не по-голямо от 100 %**  Институциите оповестяват брутната балансова стойност на кредитите и авансите с отношение непогасен кредит/обезпечение над 80 %, но не по-голямо от 100 %. |
| 060 | **в т.ч. инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 100 %**  Брутната балансова стойност на кредитите и авансите с отношение непогасен кредит/обезпечение над 100 %. |
| 070 | **Натрупана обезценка на обезпечени активи**  За обезпечените дългови инструменти натрупаната обезценка представлява, по смисъла на част 2, точка 70 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, признатата, по целесъобразност — за всеки етап на обезценка, кумулативна сума на загубите от обезценка, след приспадане на употребата и сторниранията.  В този ред се оповестява натрупаната обезценка на необезпечената част на частично обезпечените или частично гарантираните експозиции. |
| 090 | **Обезпечение — в т.ч. стойност, ограничена до стойността на експозицията**  Стойността на придобитите обезпечения се изчислява в съответствие с част 2, точка 239 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Сборът на стойностите на обезпеченията в този ред е ограничен до балансовата стойност на свързаната експозиция. |
| 100 | **в т.ч. недвижим имот**  Частта от обезпечението, представляваща жилищен или търговски недвижим имот (част 2, точка 173, буква а) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията).  Сборът на стойностите на обезпеченията в този ред е ограничен до балансовата стойност на свързаната експозиция. |
| 110 | **Обезпечение — в т.ч. стойност над тавана**  В този ред се оповестява разликата между действителната стойност на обезпечението и неговата ограничена стойност (балансовата стойност на свързаната експозиция), като за изчисляването на действителната стойност на обезпечението институциите не прилагат част 2, точка 239 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. |
| 120 | **в т.ч. недвижим имот**  Разликата между действителната стойност на обезпечението и ограничената стойност на частта от обезпечението, представляваща жилищен или търговски недвижим имот (част 2, точка 173, буква а) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията). |
| 130 | **Получени финансови гаранции**  Както са определени в част 2, точка 114 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. |
| 140 | **Натрупани частични отписвания**  Тук се включват натрупаната частична стойност към референтната дата на главницата и начислените лихви и такси за просрочие за всеки дългов инструмент, отписан до момента по някой от методите, посочени в част 2, точка 74 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; тази стойност се оповестява, тъй като институцията няма причина да очаква да възстанови дължимите ѝ по договор парични потоци. Тези стойности се оповестяват до пълното изчерпване на всички права на институцията (поради изтичане на срока на давност, опрощаване или на друго основание) или до възстановяването. Следователно когато отписаните стойности не са възстановени, те се оповестяват, докато подлежат на принудително изпълнение.  Отписванията представляват преустановяване на признаването и се отнасят до целия финансов актив или, при частично отписване, до част от него, в т.ч. когато негово изменение принуждава институцията да се откаже от правото си да събере паричния поток по целия актив или по част от него. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Кредити и аванси**  Вж. определението в образец EU CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии |
| б | **Кредити и аванси — в т.ч. обслужвани експозиции**  Вж. определението в образец EU CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии |
| в | **в т.ч. в просрочие > 30 дни ≤ 90 дни**  Подкатегория обслужвани кредити и аванси, които са в просрочие от 31 до 90 дни. |
| г | **Кредити и аванси — в т.ч. необслужвани експозиции**  Необслужваните експозиции, както са определени в член 47а от РКИ.  Вж. определението в образец EU CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии |
| д | **в т.ч. с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие ≤ 90 дни**  Подкатегория кредити и аванси, които не са просрочени или са в просрочие до 90 дни, но въпреки това са определени като необслужвани по силата на член 47а от РКИ поради вероятността да не бъдат изцяло възстановени. |
| е | **Просрочие > 90 дни**  Подкатегория кредити и аванси, които са в просрочие над 90 дни. |
| ж | **в т.ч. в просрочие > 90 дни ≤ 180 дни**  Подкатегория кредити и аванси, които са в просрочие от 91 до 180 дни. |
| з | **в т.ч. в просрочие > 180 дни ≤ 1 година**  Подкатегория кредити и аванси, които са в просрочие от 181 дни до 1 година. |
| и | **в т.ч. в просрочие > 1 година ≤ 2 години**  Подкатегория кредити и аванси, които са в просрочие от 1 до 2 години. |
| й | **в т.ч. в просрочие > 2 години ≤ 5 години**  Подкатегория кредити и аванси, които са в просрочие от 2 до 5 години. |
| к | **в т.ч. в просрочие > 5 години ≤ 7 години**  Подкатегория кредити и аванси, които са в просрочие от 5 до 7 години. |
| л | **в т.ч. в просрочие > 7 години**  Подкатегория кредити и аванси, които са в просрочие над 7 години. |

**Образец EU CQ7: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и процеси на изпълнение**

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, буква в) от РКИ, като попълват образец EU CQ7 от приложение XV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 010 | **Имоти, машини и съоръжения [ИМС]**  Институциите оповестяват наличните обезпечения, придобити чрез влизане във владение, които остават признати в баланса към референтната дата на докладване и които са класифицирани като ИМС. |
| 020 | **Различни от ИМС**  В този ред автоматично се оповестяват наличните обезпечения, придобити чрез влизане във владение, които остават признати в баланса към референтната дата на докладване и не са класифицирани като ИМС. Общата наличност се изчислява, като се вземе предвид първоначалната наличност (от края на последната финансова година) и входящите и изходящите потоци, възникнали по време на периода на оповестяване (от края на последната финансова година). Обезпеченията, придобити чрез влизане във владение (различно от ИМС), се оповестяват в редове по вид обезпечение. |
| 030 | **Жилищен недвижим имот**  Обезпеченията, придобити чрез влизане във владение на жилищен имот (например къщи, апартаменти и др.) или на имущество с потенциална бъдеща употреба като такова (напр. недовършени жилищни имоти и др.). |
| 040 | **Търговски недвижим имот**  Обезпеченията, придобити чрез влизане във владение на търговско или промишлено имущество, което може да се използва за стопански и/или инвестиционни цели, или на недвижим имот, различен от гореописания жилищен имот.  В тази категория се включва и земята — земеделска и неземеделска. |
| 050 | **Движимо имущество (автомобили, плавателни съдове и др.)**  В този ред се оповестяват обезпеченията, придобити чрез влизане във владение на имущество, различно от недвижим имот. |
| 060 | **Капиталови и дългови инструменти**  В този ред се оповестяват обезпеченията, придобити чрез влизане във владение на капиталови или дългови инструменти. |
| 070 | **Друго обезпечение**  Обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, които не попадат в категориите на другите редове.  Когато стойността за тази категория е относително съществена, институциите трябва да предоставят допълнителна информация в обяснението от настоящия образец. |
| 080 | **Общо** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Обезпечения, придобити чрез влизане във владение — стойност при първоначалното признаване**  В тази колона институциите оповестяват брутната балансова стойност на обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, при първоначалното признаване в техния баланс. |
| б | **Обезпечения, придобити чрез влизане във владение — Натрупани отрицателни промени**  Натрупаната обезценка или натрупаните отрицателни промени в първоначалната призната стойност на обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, както е описано по-горе.  При ИМС и инвестиционното имущество институциите включват, ако е приложимо, и натрупаните отрицателни промени поради амортизация. |

**Образец EU CQ8: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури — хронологична разбивка**

1. Големите институции, посочени в член 8, параграф 2 от настоящия регламент за изпълнение, оповестяват информацията, посочена в член 442, буква в) от РКИ, като попълват образец EU CQ8 от приложение XV към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 010 | **Имоти, машини и съоръжения [ИМС]**  Институциите оповестяват наличните обезпечения, придобити чрез влизане във владение, които остават признати в баланса към референтната дата на докладване и които са класифицирани като ИМС. |
| 020 | **Различни от ИМС**  В този ред автоматично се оповестяват наличните обезпечения, придобити чрез влизане във владение, които остават признати в баланса към референтната дата на докладване и не са класифицирани като ИМС. Общата наличност се изчислява, като се вземе предвид първоначалната наличност (от края на последната финансова година) и входящите и изходящите потоци, възникнали по време на периода на оповестяване (от края на последната финансова година). Обезпеченията, придобити чрез влизане във владение (различно от ИМС), се оповестяват в редове по вид обезпечение. |
| 030 | **Жилищен недвижим имот**  Обезпеченията, придобити чрез влизане във владение на жилищен имот (например къщи, апартаменти и др.) или на имущество с потенциална бъдеща употреба като такова (напр. недовършени жилищни имоти и др.). |
| 040 | **Търговски недвижим имот**  Обезпеченията, придобити чрез влизане във владение на търговско или промишлено имущество, което може да се използва за стопански и/или инвестиционни цели, или на недвижим имот, различен от гореописания жилищен имот.  В тази категория се включва и земята — земеделска и неземеделска. |
| 050 | **Движимо имущество (автомобили, плавателни съдове и др.)**  В този ред се оповестяват обезпеченията, придобити чрез влизане във владение на имущество, различно от недвижим имот. |
| 060 | **Капиталови и дългови инструменти**  В този ред се оповестяват обезпеченията, придобити чрез влизане във владение на капиталови или дългови инструменти. |
| 070 | **Друго обезпечение**  Обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, които не попадат в категориите на другите редове.  Когато стойността за тази категория е относително съществена, институциите трябва да предоставят допълнителна информация в обяснението от настоящия образец. |
| 080 | **Общо** |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Намаление на салдото по дълга — брутна балансова стойност**  Брутната стойност на дълга, който е бил анулиран в замяна на обезпечението, придобито чрез влизане във владение, в точния момент на замяната чрез съдебни процедури или двустранно споразумение.  Брутната сума представлява брутното намаление на салдото по инструмента, без да се взимат предвид евентуалните провизии. За да няма съмнение намаленията на салдата по други причини (например събиране на парични средства) не се включват в тази колона. |
| б | **Намаляване на салдото по дълга — натрупани отрицателни промени**  Натрупаната обезценка или натрупаните отрицателни промени в първоначалната призната стойност на обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, както е описано по-горе.  Вж. определението в образец CQ7 „Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури“.  При ИМС и инвестиционното имущество институциите включват, ако е приложимо, натрупаните отрицателни промени поради амортизация. |
| в | **Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение — стойност при първоначалното признаване**  В тази колона се оповестява брутната балансова стойност на обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, при първоначалното признаване в баланса на институцията. |
| г | **Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение – натрупани отрицателни промени**  Натрупаната обезценка или натрупаните отрицателни промени в първоначалната призната стойност на обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, както е описано по-горе.  При ИМС и инвестиционното имущество институциите включват, ако е приложимо, натрупаните отрицателни промени поради амортизация. |
| д | **Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение — принудително иззети ≤ 2 години — в т.ч. стойност при първоначалното признаване**  Стойността при първоначалното признаване — за обезпеченията, придобити чрез влизане във владение и признати в баланса за период от 2 години или по-малко към референтната дата на докладване. |
| е | **Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение — принудително иззети ≤ 2 години — в т.ч. натрупани отрицателни промени**  Натрупаните отрицателни промени — за обезпеченията, придобити чрез влизане във владение и признати в баланса за период от 2 години или по-малко към референтната дата на докладване. |
| ж | **Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение — принудително иззети > 2 години ≤ 5 години — в т.ч. стойност при първоначалното признаване**  Стойността при първоначалното признаване — за обезпеченията, придобити чрез влизане във владение и признати в баланса за повече от 2 години, но не повече от 5 години към референтната дата на докладване. |
| з | **Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение — принудително иззети > 2 години ≤ 5 години — в т.ч. натрупани отрицателни промени**  Натрупаните отрицателни промени — за обезпеченията, придобити чрез влизане във владение и признати в баланса за повече от 2 години, но не повече от 5 години към референтната дата на докладване. |
| и | **Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение — принудително иззети > 5 години — в т.ч. стойност при първоначалното признаване**  Стойността при първоначалното признаване — за обезпеченията, придобити чрез влизане във владение и признати в баланса за повече от 5 години към референтната дата на докладване. |
| й | **Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение — принудително иззети > 5 години — в т.ч. натрупани отрицателни промени**  Натрупаните отрицателни промени — за обезпеченията, придобити чрез влизане във владение и признати в баланса за повече от 5 години към референтната дата на докладване. |
| к | **Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение — в т.ч. държани за продажба нетекущи активи — в т.ч. стойност при първоначалното признаване**  Оповестява се първоначалната стойност — за обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като държани за продажба нетекущи активи. Ако тази класификация не е от значение съгласно приложимата за институциите счетоводна рамка, тази информация не се предоставя. |
| л | **Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение — в т.ч. държани за продажба нетекущи активи — в т.ч. натрупани отрицателни промени**  Оповестяват се натрупаните отрицателни промени — за обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като държани за продажба нетекущи активи. Ако тази класификация не е от значение съгласно приложимата за институциите счетоводна рамка, тази информация не се предоставя. |

1. Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012, изменен с Регламент (ЕС) 2024/1623 ([ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Регламент — ЕС — 2024/1623 — BG — EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Пак там. [↑](#footnote-ref-2)
3. Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията от 16 април 2014 г. за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи (ОВ L 191, 28.6.2014 г., стp. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Регламент (ЕС) № 1071/2013 на Европейската централна банка от 24 септември 2013 г. относно баланса на сектор „Парично-финансови институции“ (ЕЦБ/2013/33) ( ОВ L 297, 7.11.2013 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. 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)
6. Препоръка на Европейския съвет за системен риск от 31 октомври 2016 г. относно запълването на празноти в данните за недвижимите имоти (ЕССР/2016/14) (ОВ C 31, 31.1.2017 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-6)