



EBA/GL/2018/10

17.12.2018 г.

Насоки

относно оповестяването на
необслужваните и
преструктурираните експозиции

1. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на настоящите насоки

1. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, следва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорните си процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до ([ДД.ММ.ГГГГ]) компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, в противен случай да изложат причините за неспазването им. Ако в посочения срок не постъпи уведомление, ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията следва да се изпратят чрез подаване на формата, който можете да намерите на уебсайта на ЕБО, на адрес compliance@eba.europa.eu, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2018/10“. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за спазването от името на своите компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се докладва на ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО съгласно член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

2. Предмет, обхват и определения

Предмет

5. В настоящите насоки се определят съдържанието и единните формати на оповестяване за кредитните институции, предназначени за оповестяване във връзка с необслужвани експозиции, реструктурирани експозиции и активи, придобити от обезпечения.

Обхват на прилагане

6. Настоящите насоки се прилагат по отношение на кредитните институции, които подлежат на всички или някои от изискванията за оповестяване, посочени в осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 (Регламента за капиталовите изисквания (РКИ)),² в съответствие с членове 6, 10 и 13 от РКИ.
7. Настоящите насоки се прилагат за всички експозиции, които отговарят на определенията за „необслужвани“ и „реструктурирани“, изложени в приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.³
8. Пропорционалността се прилага въз основа на значимостта на кредитната институция и на нивото на необслужваните експозиции, докладвани съгласно обхвата на приложение, определен за всеки отделен образец. Макар че някои образци са приложими за всички кредитни институции, други са приложими само за кредитни институции, които са значими и имат отношение на brutните необслужвани кредити в размер на 5 % или повече.

Адресати

9. Настоящите насоки са предназначени за компетентните органи, определени в член 4, параграф 2, подточка i) от Регламент (ЕС) № 1093/2010, и за кредитните институции, определени в член 4, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

² 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 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

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., стр. 1).

Определения

10. Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в Регламент (ЕС) № 575/2013 и в Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, имат същото значение в настоящите насоки.
11. Освен това и по-специално за целите на настоящите насоки се прилагат следните определения:
12. **Кредитни институции**, които отговарят на един или повече от следните критерии, са значими:
- а. Кредитната институция е една от трите най-големи кредитни институции в своята държава членка по произход.
 - б. Консолидираните активи на кредитната институция надхвърлят 30 милиарда евро.
 - в. Средната стойност на общите активи на кредитната институция за период от 4 години надвишава 20 % от средната стойност за 4 години на brutния вътрешен продукт (БВП) на държавата членка по произход.
 - г. Кредитната институция има консолидирани експозиции в съответствие с член 429 от РКИ, надвишаващи 200 милиарда евро или тяхната равностойност в чуждестранна валута при съответния обменен курс, публикуван от Европейската централна банка в края на приложимата финансова година.
 - д. Кредитната институция е идентифицирана от компетентните органи като глобална системно значима институция (Г-СЗИ), както се определя в Делегиран регламент (ЕС) № 1222/2014 на Комисията, или като друга системно значима институция (Д-СЗИ) съгласно параграф 3 от член 131 от Директива 2013/36/ЕС.
13. **Отношение на брутни необслужвани кредити** е съотношението между brutната балансова стойност на необслужваните кредити и аванси спрямо общата brutна балансова стойност на кредитите и авансите, за които се прилага определението за необслужвани експозиции. За целите на това изчисление кредитите и авансите, класифицирани като държани за продажба, паричните салда при централни банки и други депозити на виждане следва да бъдат изключени както от знаменателя, така и от числителя.
14. **Необслужваните кредити и аванси** включват кредити и аванси, които са класифицирани като необслужвани съгласно приложение V към Регламент (ЕС) № 680/2014.

Честота на оповестяване

15.С насоките се въвежда хармонизирана честота⁴ за образците, както следва:

- a. Образец 1 („Кредитно качество на реструктурираните експозиции“), Образец 3 („Кредитно качество на необслужваните експозиции по дни на просрочие“), Образец 4 („Обслужвани и необслужвани експозиции и свързаните с тях провизии“) и Образец 9 („Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнително производство“) следва да бъдат оповестявани от всички кредитни институции, посочени в обхвата на прилагане на тези образци, със следната честота:
 - i. на всеки шест месеца — от кредитните институции, които са идентифицирани от компетентните органи като Г-СЗИ или Д-СЗИ в съответствие с точка 12, буква д);
 - ii. ежегодно — от всички други кредитни институции;
 - iii. кредитните институции, които отговарят на поне един от критериите за значимост, посочени в точка 12, букви а) — г), и които към референтната дата за оповестяване на шестмесечие имат отношение на brutните необслужвани кредити в размер на 5 % или повече, следва да оповестяват тези образци с референтна дата на шест месеца.
- b. Образец 2 („Качество на реструктурирането“), Образец 5 („Качество на необслужваните експозиции по географски признак“), Образец 6 („Качество на кредитите и авансите по отрасли“), Образец 7 („Оценка на обезпеченията — кредити и аванси“), Образец 8 („Промени в нивата на необслужваните кредити и аванси“) и Образец 10 („Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнително производство — разбивка по години“) следва да бъдат оповестявани ежегодно от кредитните институции, които отговарят поне на един от критериите за значимост, посочени в точка 12, и имат отношение на brutните необслужвани кредити в размер на 5 % или повече, в съответствие с обхвата на прилагане на тези образци. Кредитните институции, попадащи в обхвата на приложение на образците, за които се прилага прага за отношението на brutни необслужвани кредити в размер на 5 %, следва да започнат да оповестяват тези образци, ако са били на или над прага през две последователни тримесечия през четирите тримесечия преди референтната дата на оповестяване. За първата референтна дата на оповестяване, към която кредитните институции следва да спазват насоките, институциите следва да

⁴ Кредитните институции следва да осигурят датата на публикуване на информацията, включена в настоящите насоки да е близка до датата на публикуване на техните финансови отчети и че между тези дати има разумен срок.



оповестят образците, за които се прилага прага за отношението на брутни необслужвани кредити от 5 %, ако съответстват на прага към референтната дата на оповестяване. Кредитните институции могат да преустановят оповестяването на образците, за които се прилага прага за отношението на брутни необслужвани кредити от 5 %, ако през четирите тримесечия преди референтната дата на оповестяването те са паднали под прага за три последователни тримесечия.

3. Въвеждане

Дата на прилагане

16. Настоящите насоки се прилагат, считано от 31 декември 2019 г.

Изменения

17. Настоящите насоки заменят следните образци от Насоките относно изискванията за оповестяване в осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 (EBA/GL/2016/11):

- а. „Образец 14: EU CR1-D — Остаряване на просрочените експозиции“
- б. „Образец 15: EU CR1-E — Необслужвани експозиции и реструктурирани експозиции“

18. Това означава, че институциите, които съгласно Насоките на ЕБО от 2016 г. са задължени да оповестяват горепосочените образци, трябва да спазват това задължение, като оповестяват информацията, която се изисква в настоящите насоки.

19. Институциите, които съгласно насоките на ЕБО от 2016 г. следва да оповестяват „Образец 12 — EU CR1-B — Кредитно качество на експозициите по видове отрасли или контрагенти“ и „Образец 13 — EU CR1-C — Кредитно качество на експозициите по географски признак“, ще могат да изпълнят това задължение чрез оповестяване на „Образец 5: Качество на необслужваните експозиции по географски признак“ и „Образец 6: Кредитно качество на кредитите и авансите по отрасли“ от настоящите насоки на всеки шест месеца. Като алтернатива институциите могат да изберат да оповестяват образци 5 и 6 от настоящите насоки, включително само информацията за необслужваните експозиции (с изключение на информацията в колона „от които в неизпълнение“), както и пълни образци 12 и 13 към насоките на ЕБО от 2016 г. за информацията относно експозициите в неизпълнение.

Приложение I — Образци за оповестяване: преструктуриране

Образец 1: Кредитно качество на реструктурираните експозиции

Цел: общ преглед на качеството на реструктурираните експозиции съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.
Обхват на прилагане: образецът се прилага за всички кредитни институции, както са определени в точка б.
Съдържание: брутната балансова стойност на реструктурираните експозиции и свързаната с тях натрупана обезценка, провизии, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск, и получени обезпечения и финансови гаранции съгласно обхвата на регулаторна консолидация в съответствие с първа част, дял II, глава 2 от РКИ.
Честота: на всеки шест месеца или ежегодно в съответствие с точка 15.
Формат: фиксиран.
Обяснителен текст: институциите следва да обяснят причините за всички значителни промени в сумите от предходния период на оповестяване.

а	б	в	г	д	е	ж	з
Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за реструктуриране				Натрупани обезценки, натрупани отрицателни промени на справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск и провизии		Получени обезпечения и финансови гаранции по реструктурирани експозиции	
Обслужвани реструктурирани експозиции	Необслужвани реструктурирани експозиции		От които: в неизпълнение	От които: обезценени	За обслужвани реструктурирани експозиции	За необслужвани реструктурирани експозиции	От които: обезпечения и финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране

1	Кредити и аванси							
2	Централни банки							
3	Държавно управление							
4	Кредитни институции							
5	Други финансови предприятия							
6	Нефинансови предприятия							
7	Домакинства							
8	Дългови ценни книжа							
9	Поети задължения за отпускане на кредити							
10	Общо							

Определения**Колони:**

Брутна балансова стойност: брутна балансова стойност, както е определена в част 1, параграф 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. За поетите задължения за отпускане на кредити се докладва номиналната стойност, както е определена в част 2, параграф 118 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

Брутната балансова стойност по отношение на експозициите, подлежащи на обезценка се представя нетно от натрупаните частични или цялостни отписвания.

Преструктурирана експозиция: преструктурираните експозиции, както са определени в част 2, параграфи 240—244 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. В зависимост от това дали преструктурираните експозиции отговарят на необходимите условия, определени в приложение V към посочения регламент, те могат да бъдат определени като обслужвани или необслужвани.

Обезценени експозиции: преструктурираните експозиции, които са и обезценени в съответствие с приложимата счетоводна рамка, съгласно част 2, параграф 215 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

Експозиции в неизпълнение: преструктурираните експозиции, които са класифицирани и като експозиции в неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ.

Натрупани обезценки, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск и провизии: това включва сумите, определени в съответствие с част 2, параграфи 11, 69—71, 106 и 110 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.



Обезпечения и гаранции, получени по отношение на реструктурираните експозиции: те следва да се докладват за всички експозиции с мерки за реструктуриране, без значение дали са обслужвани или не. Сумите, докладвани за получените обезпечения и гаранции, следва да се изчисляват в съответствие с част 2, параграф 239 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Сборът на сумите, отчетени за обезпеченията и гаранциите, трябва да бъде ограничен до балансовата стойност на съответната експозиция.

Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране: те (необслужваните реструктурирани експозиции) следва да включват реструктурираните експозиции, които отговарят на критериите за необслужвани експозиции и са включени в категорията „необслужвани експозиции“. Тези необслужвани реструктурирани експозиции следва да обхващат следните експозиции: а) експозиции, които са станали необслужвани поради прилагане на мерки за реструктуриране; б) експозиции, които са били необслужвани преди прилагането на мерки за реструктуриране; в) реструктурирани експозиции, които са прекласифицирани от категорията „обслужвани“, включително експозициите, прекласифицирани съгласно част 2, параграф 260 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

Редове:

Разбивка по контрагенти: институциите следва да прилагат разбивката по контрагенти, както е определено в част 1, параграф 42 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

Разпределението по сектори на контрагентите следва да се извършва изключително на база 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 предостави експозицията. Наред с останалите класификации, разпределението на съвместно поети експозиции по сектори на контрагенти, държави на местонахождение и кодове по NACE следва да се обуславя от характеристиките на по-подходящия или определящия длъжник.

Образец 2: Качество на реструктурирането

Цел: общ преглед на качеството на реструктурирането.
Обхват на прилагане: образецът се прилага за кредитни институции, които отговарят поне на един от критериите за значимост, както е определено в точка 12, и които имат отношение на брутните необслужвани кредити 5 % или повече.
Съдържание: брутната балансова стойност на реструктурирани кредити и аванси в съответствие с обхвата на регулаторна консолидация в съответствие с първа част, дял II, глава 2 от РКИ.
Честота: ежегодно в съответствие с точка 15.
Формат: фиксиран.
Обяснителен текст: институциите следва да обяснят причините за всички значителни промени в сумите от предходния период на оповестяване.

		a
		Брутна балансова стойност на реструктурирани експозиции
1	Кредити и аванси, които са били реструктурирани повече от два пъти	
2	Необслужвани реструктурирани кредити и аванси, които не отговарят на изходните критерии за изход от категория необслужвани	

Определения**Колони:**

Брутна балансова стойност: вж. определението в Образец 1 „Кредитно качество на реструктурираните експозиции“.

Реструктурирана експозиция: вж. определението в Образец 1 „Кредитно качество на реструктурираните експозиции“.

Редове:

Реструктурирани повече от два пъти: брутна балансова стойност на кредитите и авансите, по които са били предприети мерки за реструктуриране в миналото, и то повече от два пъти. Реструктурираните кредити и аванси, които са излезли от категория „реструктурирани“ (т.е. оздравени реструктурирани кредити и аванси), също се включват тук, когато е предоставена нова мярка за реструктуриране.



Необслужвани реструктурирани кредити и аванси, които не отговарят на изходните критерии за необслужвани кредити и аванси: брутната балансова стойност на необслужваните реструктурирани кредити и аванси, които попадат в категорията на необслужваните реструктурирани кредити и аванси с период на оздравяване от 1 година и които не са спазили мерките за реструктуриране след 12-месечния период на оздравяване и поради това не са успели да преминат в категорията на обслужвани реструктурирани кредити и аванси, а са запазили категорията си на необслужвани реструктурирани кредити и аванси в период на оздравяване.

Приложение II — Образци за оповестяване: необслужвани експозиции

Образец 3: Кредитно качество на обслужвани и необслужвани експозиции по дни на просрочие

Цел: общ преглед на кредитното качество на необслужваните експозиции съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.
Обхват на прилагане: образецът се прилага за всички кредитни институции, както са определени в точка б.
Съдържание: брутната балансова стойност на обслужваните и необслужваните експозиции в съответствие с обхвата на регулаторна консолидация съгласно първа част, дял II, глава 2 от РКИ.
Честота: на всеки шест месеца или ежегодно в съответствие с точка 15.
Формат: фиксиран.
Обяснителен текст: институциите следва да обяснят причините за всички значителни промени в сумите от предходния период на оповестяване. От институциите се очаква също да оповестят отношението на брутни необслужваните кредити, което се изчислява стойността в колона г), ред (1), разделена на сумата от колона г), ред (1) плюс колона (а), ред (1).

а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
Брутна балансова стойност/номинална стойност											
Обслужвани експозиции			Необслужвани експозиции								
	Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 години ≤ 2 години	Просрочие > 2 години ≤ 5 години	Просрочие > 5 години ≤ 7 години	Просрочие > 7 години	От които: в неизпълнение	

1	Кредити и аванси												
2	Централни банки												
3	Държавно управление												
4	Кредитни институции												
5	Други финансови предприятия												
6	Нефинансови предприятия												
7	От които: МСП												
8	Домакинства												
9	Дългови ценни книжа												
10	Централни банки												
11	Държавно управление												
12	Кредитни институции												
13	Други финансови предприятия												
14	Нефинансови предприятия												
15	Задбалансови експозиции												
16	Централни банки												
17	Държавно управление												
18	Кредитни институции												
19	Други финансови предприятия												
20	Нефинансови предприятия												

21	Домакинства											
22	Общо											

Определения**Колони:**

Брутна балансова стойност: вж. определението в Образец 1 „Кредитно качество на реструктурираните експозиции“.

Необслужвани експозиции: съгласно определението в част 2, параграф 213 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

Експозиции в неизпълнение: вж. определението в Образец 1 „Кредитно качество на реструктурираните експозиции“.

Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни: подкатегория на обслужваните експозиции, без просрочие или с просрочие 1—30 дни.

Просрочие > 30 дни ≤ 90 дни: подкатегория на обслужваните експозиции, които са с просрочие 31—90 дни. Освен това в тази подкатегория са включени експозиции с просрочие повече от 90 дни, които не са съществени.

Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни: подкатегория на експозициите, които или не са просрочени, или са просрочени до 90 дни, но въпреки това са определени като необслужвани съгласно част 2, параграф 213, буква б) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

Редове:

Разбивка по контрагенти: институциите следва да прилагат разбивката по контрагенти, както е определено в част 1, параграф 42 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

Разпределението по сектори на контрагентите следва да 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 разпределението на съвместно поети експозиции по сектори на контрагенти, държави на местонахождение и кодове по NACE следва да се обуславя от характеристиките на по-подходящия или определящ длъжник.

МСП: както е определено в част 1, параграф 5, подточка i) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

Образец 4: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии

Цел: общ преглед на кредитното качество на необслужваните експозиции и свързаните с тях обезценки, провизии и корекции в стойността по портфейли и класове експозиции.
Обхват на прилагане: образецът се прилага за всички кредитни институции, както са определени в точка 6.
Съдържание: брутната балансова стойност на обслужваните и необслужваните експозиции и свързаната натрупана обезценка, провизии, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск, натрупано частично отписване и получени обезпечения и финансови гаранции съгласно обхвата на регулаторна консолидация в съответствие с първа част, дял II, глава 2 от РКИ.
Честота: на всеки шест месеца или ежегодно в съответствие с точка 15.
Формат: фиксиран.
Обяснителен текст: институциите следва да обяснят причините за всички значителни промени в сумите от предходния период на оповестяване.

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о
		Брутна балансова стойност/номинална стойност					Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						Натрупани частични отписвания	Получени обезпечения и финансови гаранции		
		Обслужвани експозиции		Необслужвани експозиции			Обслужвани експозиции — натрупана обезценка и провизии		Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск и провизии					За обслужвани експозиции	За необслужвани експозиции	
		От които: фаза 1	От които: фаза 2	От които: фаза 2	От които: фаза 3	От които: фаза 1	От които: фаза 2	От които: фаза 2	От които: фаза 3	От които: фаза 2	От които: фаза 3					
1	Кредити и аванси															

2	Централни банки																			
3	Държавно управление																			
4	Кредитни институции																			
5	Други финансови предприятия																			
6	Нефинансови предприятия																			
7	От които: МСП																			
8	Домакинства																			
9	Дългови ценни книжа																			
10	Централни банки																			
11	Държавно управление																			
12	Кредитни институции																			
13	Други финансови предприятия																			
14	Нефинансови предприятия																			
15	Задбалансови експозиции																			
16	Централни банки																			
17	Държавно управление																			
18	Кредитни институции																			
19	Други финансови предприятия																			
20	Нефинансови предприятия																			
21	Домакинства																			
22	Общо																			

Определения

Редове:

МСП: както е определено в част 1, точка 5, подточка i) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

Колони:

Брутна балансова стойност: вж. определението в Образец 1 „Кредитно качество на реструктурираните експозиции“.

Необслужвани експозиции: вж. определението в Образец 3 „Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по дни на просрочие“.

Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск и провизии: вж. определението в Образец 1 „Кредитно качество на реструктурираните експозиции“.

Натрупано частично отписване: това следва да включва натрупаната частична сума към референтната дата на главницата и натрупаните просрочени лихви и такси за всеки дългов инструмент, който е бил отписан към тази дата посредством някой от методите в част 2, параграф 74 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, който е отчетен като такъв, тъй като институцията няма основателна причина да очаква възстановяването на договорния паричен поток. Тези суми трябва да се докладват до пълното изчерпване на всички права на отчитащата се институция поради изтичане на срока на давност, опрощаване или на друго основание или до възстановяването. Следователно, когато отписаните суми не са възстановени, те се докладват, докато станат обект на принудително изпълнение. Отписванията представляват преустановяване на признаването и се отнасят до финансовия актив в неговата цялост или (в случай на частично отписване) част от него, включително когато изменението на актива довежда до отказ на институцията от правото да си събере паричния поток по този актив в неговата цялост или част от него. *От които: фаза 1/фаза 2/фаза 3:* категории 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.

Колоните „От които: фаза 1“ „От които: фаза 2“ и „От които: фаза 3“ не следва да се докладват от институции, които прилагат националните общоприети счетоводни принципи въз основа на Директива 86/635/ЕИО на Съвета от 8 декември 1986 година относно годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети на банки и други финансови институции.

Получени обезпечения и гаранции: вж. определението в Образец 1 „Кредитно качество на реструктурираните експозиции“.

Образец 5: Качество на необслужваните експозиции по географски признак

Цел: общ преглед на кредитното качество на необслужваните експозиции и свързаната натрупана обезценка, провизии и корекции на стойността по географски признак.
Обхват на прилагане: образецът се прилага за кредитни институции, които отговарят поне на един от критериите за значимост, както е определено в точка 12, и с отношение на брунтните необслужвани кредити от 5 % или повече, както и когато първоначалните експозиции към нерезиденти във всички чуждестранни държави във всички класове експозиции са равни или по-високи от 10 % от общите първоначални експозиции (към резиденти и нерезиденти).
Съдържание: брунтната балансова стойност на обслужваните и необслужваните експозиции и свързаната натрупана обезценка, провизии, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск съгласно обхвата на регулаторна консолидация в съответствие с първа част, дял II, глава 2 от РКИ.
Честота: ежегодно в съответствие с точка 15.
Формат: фиксиран с гъвкави редове в зависимост от броя на съществените държави.
Обяснителен текст: институциите следва да обяснят причините за всички значителни промени в сумите от предходния период на оповестяване. Когато съществеността на държавите е определена чрез използване на праг на същественост, този праг следва да бъде оповестен, както и списъка на несъществените държави, включени в редовете „Други държави“.

	а	б	в	г	д	е	ж
	Брунтна балансова/номинална стойност			От които: подлежащи на обезценка	Натрупана обезценка	Провизии по задбалансови ангажименти и предоставени финансови гаранции	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните експозиции
	От които: необслужвани		От които: в неизпълнение				
1	Балансови експозиции						
2	Държава 1						
3	Държава 2						
4	Държава 3						
5	Държава 4						

6	Държава N						
7	Други държави						
8	Задбалансови експозиции						
9	Държава 1						
10	Държава 2						
11	Държава 3						
12	Държава 4						
13	Държава N						
14	Други държави						
15	Общо						

Определения**Колони:**

Брутна балансова стойност: вж. определението в Образец 1 „Кредитно качество на реструктурираните експозиции“.

Номинална стойност: за финансовите гаранции, поетите ангажименти за отпускане на кредити и други поети ангажименти следва да се докладва номиналната стойност, както е определена в част 2, параграф 118 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

Необслужвани експозиции: вж. определението в Образец 3 „Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по дни на просрочие“.

Експозиции в неизпълнение: вж. определението в Образец 1 „Кредитно качество на реструктурираните експозиции“.

Брутна балансова/номинална стойност — от които, подлежащи на обезценка: брутната балансова/номинална стойност, свързана с експозиции, за които се прилагат изискванията за обезценка на приложимата счетоводна рамка.

Натрупани обезценки, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск и провизии: вж. определението в Образец 1 „Кредитно качество на реструктурираните експозиции“.

Редове:

Държава: държава, в която експозициите на институцията са съществени съгласно EBA/GL/2014/14.

Когато съществеността на държавите се определя чрез праг на същественост, този праг следва да бъде оповестен, както и списъкът на несъществените държави, включени в редовете „Други държави“.



Институциите следва да отнесат експозициите към съществена държава според местонахождението на прекия контрагент. Експозициите към наднационални организации следва да се отнасят не към държавата по местонахождение на институцията, а към „Други държави“.

Образец 6: Кредитно качество на кредитите и авансите по отрасли

Цел: общ преглед на кредитното качество на кредитите и авансите към нефинансови предприятия и свързаните с тях обезценки, провизии и корекции на стойността по отрасли.
Обхват на прилагане: образецът се прилага за кредитни институции, които отговарят поне на един от критериите за значимост, както е определено в точка 12, и с отношение на брунтните необслужвани кредити от 5 % или повече.
Съдържание: брунтната балансова стойност на кредитите и авансите към нефинансови предприятия и свързаната натрупана обезценка и натрупаните промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск, съгласно обхвата на регулаторна консолидация в съответствие с първа част, дял II, глава 2 от РКИ.
Честота: ежегодно в съответствие с точка 15.
Формат: фиксиран.
Обяснителен текст: институциите следва да обяснят причините за всички значителни промени в сумите от предходния период на оповестяване.

		а	б	в	г	д	е
		Брунтна балансова стойност			От които: подлежащи на обезценка кредити и аванси	Натрупана обезценка	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните експозиции
		От които: необслужвани					
				От които: в неизпълнение			
1	Селско, горско и рибно стопанство						
2	Добивна промишленост						
3	Преработваща промишленост						
4	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива						

5	Доставяне на води						
6	Строителство						
7	Търговия						
8	Транспорт, складиране и пощи						
9	Хотелиерство и ресторантьорство						
10	Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения						
11	Финансови и застрахователни дейности						
12	Операции с недвижима собственост						
13	Професионални дейности и научни изследвания						
14	Административни и спомагателни дейности						
15	Държавно управление						
16	Образование						
17	Хуманно здравеопазване и социална работа						
18	Култура, спорт и развлечения						
19	Други дейности						
20	Общо						

Определения**Колони:**

Брутна балансова стойност: вж. определението в Образец 1 „Кредитно качество на реструктурираните експозиции“.

Брутна балансова стойност — от които кредити и аванси, подлежащи на обезценка: брутната балансова стойност, свързана с експозиции, за които се прилагат изискванията за обезценка на приложимата счетоводна рамка.

Необслужвани експозиции: вж. определението в Образец 3 „Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по дни на просрочие“.



Експозиции в неизпълнение: вж. определението в Образец 1 „Кредитно качество на реструктурираните експозиции“.

Натрупана обезценка и отрицателни корекции на справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск: тук се включват сумите, определени в съответствие с параграфи 69—71 от част 2 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

Редове:

Разпределението по сектори на контрагентите следва да 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.

В редовете следва да се посочват видовете съществени промишлени отрасли или контрагенти, към които институциите имат експозиции. Съществеността се определя въз основа на Насоки EBA/GL/2014/14, а видовете несъществени отрасли или контрагенти следва да се обобщят в ред „Други дейности“.

Приложение III — Образци за оповестяване: оценка на обезпеченията

Образец 7: Оценка на обезпеченията — кредити и аванси

Цел: оповестяване на оценката на обезпеченията и друга информация относно кредитите и авансите.
Обхват на прилагане: образецът се прилага за кредитни институции, които отговарят поне на един от критериите за значимост, както е определено в точка 12, и с отношение на брутните необслужвани кредити от 5 % или повече.
Съдържание: брутната балансова стойност по кредити и аванси и съответната натрупана обезценка, получени обезпечения и финансови гаранции и частични отписвания съгласно обхвата на регулаторна консолидация в съответствие с първа част, дял II, глава 2 от РКИ.
Честота: ежегодно в съответствие с точка 15.
Формат: фиксиран.
Обяснителен текст: институциите следва да обяснят причините за всички значителни промени в сумите от предходния период на оповестяване.

а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
Кредити и аванси	Обслужвани		Необслужвани	Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни						

				От които: просрочие > 30 дни ≤ 90 дни				От които: просроч ие > 90 дни ≤ 180 дни	От които: просроч ие > 180 дни ≤ 1 година	От които: просроч ие > 1 година ≤ 2 години	От които: просроч ие > 2 година ≤ 5 години	От които: просроч ие > 5 година ≤ 7 години	От които: просроч ие > 7 години
1	Брутна балансова стойност												
2	<i>От които: обезпечени</i>												
3	<i>От които: обезпечени с недвижим имот</i>												
4	<i>От които: инструменти, чието съотношение размер на кредита/стойност на имота е по-голямо от 60 % и по-малко или равно на 80 %</i>												
5	<i>От които: инструменти, чието съотношение размер на кредита/стойност на имота е по-голямо от 80 % и по-малко или равно на 100 %</i>												
6	<i>От които: инструменти, чието съотношение</i>												

	размер на кредита/стойност на имота е над 100 %												
7	Натрупана обезценка на обезпечени активи												
8	Обезпечения												
9	От които: ограничени до стойността на експозицията												
10	От които: недвижими имоти												
11	От които: стойност над ограничението												
12	От които: недвижими имоти												
13	Получени финансови гаранции												
14	Натрупани частични отписвания												

Определения**Колони:**

От които: просрочие > 30 дни: подкатегория на обслужваните кредити и аванси, които са просрочени от 31 до 90 дни.

Необслужвани експозиции: вж. определението в Образец 3 „Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по дни на просрочие“.

Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни: подкатегория на кредитите и авансите, които или са без просрочие, или са просрочени до 90 дни, но въпреки това са определени като необслужвани поради вероятността от непълно погасяване съгласно част 2, параграф 213, буква б) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

От които: с просрочие > 90 дни ≤ 180 дни: подкатегория на кредитите и авансите с просрочие от 91 до 180 дни.

От които: с просрочие > 180 дни ≤ 1 година: подкатегория на кредитите и авансите, които са с просрочие от 181 дни до 1 година.

От които: с просрочие > 1 години ≤ 2 години: подкатегория на кредитите и авансите, които са с просрочие между 1 и 2 години.

От които: с просрочие > 2 години ≤ 5 години: подкатегория на кредитите и авансите, които са с просрочие между 2 и 5 години.

От които: с просрочие > 5 години ≤ 7 години: подкатегория на кредитите и авансите, които са с просрочие между 5 и 7 години.

От които: с просрочие > 7 години: подкатегория на кредитите и авансите, които са повече от 7 години в просрочие.

Редове:

Брутна балансова стойност: вж. определението в Образец 1 „Кредитно качество на реструктурираните експозиции“.

Обезпечените кредити и аванси следва също да включват частите от експозициите, които не са обезпечени.

Необезпечените кредити и аванси следва да включват експозиции, за които не е предоставено нито обезпечение, нито финансови гаранции; необезпечената част на частично обезпечена или частично гарантирана експозиция не следва да се включва в съответствие с част 2, параграф 327, буква в) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

Следователно обезпечените кредити и аванси трябва да се изчисляват като разликата между брутната балансова стойност на всички кредити и аванси и брутната балансова стойност на необезпечените кредити и аванси.

Инструменти, чието съотношение размер на кредита/стойност на имота е по-голямо от 60 % и по-малко или равно на 80 %: съотношението размер на кредита/стойност на имота следва да се изчислява, като се използва методиката за изчисляване, определена за „текуща стойност на кредита/стойност на недвижимия имот“ в Препоръката на Европейския съвет за системен риск от 31 октомври 2016 г. относно запълването на празноти в данните за недвижимите имоти (ESRB/2016/14). Институциите следва да оповестяват брутната балансова стойност на кредитите и авансите със съотношение размер на кредита/стойност на имота по-голямо от 60 % и по-малко или равно на 80 %.

Инструменти, чието съотношение размер на кредита/стойност на имота е по-голямо от 80% и по-малко или равно на 100%: институциите следва да оповестяват брутната балансова стойност на кредитите и авансите със съотношение размер на кредита/стойност на имота по-голямо от 80 % и по-малко или равно на 100 %.

Инструменти със съотношение размер на кредита/стойност на имота по-голямо от 100 %: брутна балансова стойност на кредитите и авансите със съотношение стойност на кредита/стойност на недвижимия имот по-голямо от 100 %.

Натрупана обезценка за обезпечени активи: за обезпечените дългови инструменти натрупаната обезценка следва да се изчисли като натрупаната загуба от обезценка, без употребата и обратните възстановявания, които са били признати, по целесъобразност за всеки етап на обезценка (част 2, параграф 70 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията).

Обезпечения — чиято стойност е ограничена до стойността на експозицията: сумите, отчетени за получени обезпечения, се изчисляват в съответствие с част 2, параграф 239 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Сборът на сумите, докладвани за обезпеченията в този ред, следва да бъде ограничен до балансовата стойност на свързаната експозиция.

От които: недвижими имоти: частта от обезпечението, състояща се от жилищен или търговски недвижим имот (част 2, параграф 173, буква а) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията). Сборът на сумите, докладвани за обезпеченията в този ред, следва да бъде ограничен до балансовата стойност на свързаната експозиция.



Обезпечения — чиято стойност е над ограничението: в този ред следва да се оповести разликата между действителната и ограничената стойност на обезпечението (институциите не следва да извършват изчислението на действителната стойност на обезпечението съгласно част 2, параграф 239 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията).

От които: недвижими имоти: разликата между действителната стойност и ограничената стойност на частта от обезпечението, състояща се от жилищен или търговски недвижим имот (част 2, параграф 173, буква а) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията).

Получени финансови гаранции: както е определено в част 2, параграф 114 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

Натрупано частично отписване: вж. определението в Образец 4 „Обслужвани и необслужвани експозиции и свързаните с тях разпоредби“.

Приложение IV — Образци за оповестяване: промени в нивата на необслужваните кредити

Образец 8: Промени в нивата на необслужваните кредити и авансите

Цел: общ преглед на движенията (входящи и изходящи потоци) на необслужваните кредити и аванси.
Обхват на прилагане: образецът се прилага за кредитни институции, които отговарят поне на един от критериите за значимост, както е определено в точка 12, и с отношение на брутните необслужвани кредити от 5 % или повече.
Съдържание: движения на брутната балансова стойност на необслужваните кредити и авансите през периода.
Честота: ежегодно в съответствие с точка 15.
Формат: фиксиран.
Обяснителен текст: институциите следва да обяснят причините за значителна сума в реда „Изходящи потоци, дължащи се на други ситуации“.

		а	б
		Брутна балансова стойност	Свързани нетни натрупани възстановени суми
1	Начален размер на необслужваните кредити и аванси		
2	Входящи потоци към необслужвани портфейли		
3	Изходящи потоци от необслужвани портфейли		
4	Изходящ поток към обслужван портфейл		
5	Изходящ поток в резултат на частично или пълно погасяване на кредит		
6	Изходящ поток поради ликвидация на обезпечения		
7	Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение		
8	Изходящ поток поради продажба на инструменти		

9	Изходящ поток поради прехвърляне на риска		
10	Изходящи потоци поради отписване		
11	Изходящи потоци поради други ситуации		
12	Изходящи потоци поради прекласифициране като държани за продажба		
13	Окончателен размер на необслужваните кредити и аванси		

Определения

Колони:

Брутна балансова стойност: вж. определението в Образец 1 „Кредитно качество на реструктурираните експозиции“.

Редове:

Начален размер на необслужваните кредити и аванси: брутната балансова стойност на салдата по необслужвани кредити и аванси в края на последната финансова година.

Входящи потоци към необслужвани портфейли: брутната балансова стойност на кредитите и авансите, които са получили такъв статус през отчетния период (от края на последната финансова година).

Изходящ поток към обслужван портфейл: брутната балансова стойност на кредитите и авансите, които са изгубили този статус и са станали обслужвани през периода (от края на последната финансова година).

Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на кредита: намалението на брутната балансова стойност на необслужваните кредити и аванси, дължащо се на плащания в брой, а именно на редовни капиталови плащания и на всякакви ad hoc плащания през периода (от края на последната финансова година).

Изходящи потоци поради ликвидация на обезпечения: в този ред следва да се докладва въздействието върху брутната балансова стойност на даден инструмент от ликвидацията на какъвто и да е вид обезпечение. В този ред трябва да се включат и изходящите потоци поради други производства по ликвидация или правни процедури и доброволна продажба на имущество. За избягване на всякакви съмнения, следва да се отбележи, че се докладва брутната балансова стойност на инструмента, включително всички евентуални съпътстващи частични отписвания. Моля, имайте предвид също, че изходящите потоци може да не са равни на сумата от нетните натрупани възстановени суми и частични отписвания.

Свързани нетни натрупани възстановени суми: възстановените парични средства или парични еквиваленти, събрани поради ликвидация на обезпечения (след приспадане на съответните разходи за ликвидация на обезпечения), се докладват в този ред.

Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение: в този ред следва да се докладва ефектът върху брутната балансова стойност на даден инструмент поради реализирането на какъвто и да е вид обезпечение. Влизането във владение се отнася до придобиването на непарични обезпечения, върху които кредитната институция или дъщерното дружество от групата са придобили собственост и които все още не са продадени на трета страна. В тази категория трябва да бъдат включени и замяната на дълг срещу активи, доброволните откупвания и замяната на дълг срещу капитал. За избягване на всякакви съмнения, следва да се отбележи, че тук се докладва брутната балансова стойност на инструмента, включително всички евентуални съпътстващи частични отписвания. Моля, имайте предвид също, че изходящите потоци може да не са равни на сумата от нетните натрупани възстановени суми и частични отписвания.

Свързани нетни натрупани възстановени суми: в този ред се докладва първоначалното признаване в баланса на банката на справедливата стойност на обезпечението към момента на влизане във владение. Паричните средства или паричните еквиваленти, събрани в контекста на влизането във владение на обезпечение, нетно от разходите, не следва да се включват в този ред, а да се докладват в „Изходящи потоци поради частично или пълно погасяване на кредит“.

Изходящ поток поради продажба на инструменти: общ размер на промените в баланса, произтичащи от кредити и аванси, продадени на други институции, с изключение на вътрешногруповите трансакции. За избягване на всякакви съмнения, моля да имате предвид, че трябва да бъде докладвана брутната балансова стойност на продадените кредити и аванси (включително всички евентуални съпътстващи частични отписвания), а не нейната оценка или цена по време на трансакцията. Моля, имайте предвид също, че изходящите потоци може да не са равни на сумата от нетните натрупани възстановени суми и частични отписвания.

Свързани нетни натрупани възстановени суми: в този ред се включват паричните средства или паричните еквиваленти, събрани в контекста на продажбата на кредити и аванси, без разходите по продажби.

Изходящ поток поради прехвърляния на риск: брутното намаление на необслужваните кредити и аванси, дължащо се на секюритизация или други прехвърляния на риск, отговарящи на изискванията за отписване от баланса. Моля, имайте предвид също, че изходящите потоци може да не са равни на сумата от нетните натрупани възстановени суми и частични отписвания.

Свързани нетни натрупани възстановени суми: в този ред се докладват паричните средства или паричните еквиваленти, събрани в контекста на изходящите потоци поради прехвърляне на значителен риск.

Изходящи потоци поради отписвания: пълно или частично отписване на общо кредити и аванси, докладвани през референтния период. Отписването (пълно или частично) представлява преустановяване на признаването. Следователно брутната балансова стойност на кредитите и авансите се намалява с размера на отписванията. За избягване на всякакви съмнения, моля да имате предвид, че този ред отразява промените в брутната балансова стойност на кредитите и авансите и че всички евентуални частични отписвания, които вече са докладвани в предходни редове (напр. съпътстваща продажба на кредити и аванси, ликвидация на обезпечения, влизане във владение на обезпечение или прехвърляне на значителен риск), не следва да се включват в този ред. Освен това в тази категория следва да се включва и опрощаване на дълг в контекста на мерки за реструктуриране, т.е. отписвания, за които размерът на непогасения дълг от кредитополучателя е отменен (банката губи правото на законното му възстановяване).

Изходящи потоци поради прекласифициране като държани за продажба: намаления на балансовата стойност на необслужвани кредити и аванси поради тяхната прекласификация като инструменти, държани за продажба.



Изходящи потоци поради други ситуации: всякакви други намаления на балансовата стойност на кредити и аванси, които не са обхванати от посочените по-горе събития, следва да бъдат включени в този ред. Тези корекции могат да включват например валутни промени, други действия по закриване, прекласификации между класове активи и др. Когато сумата за тази категория е значителна, отчитащите се институции се очаква да предоставят подробна информация в текстовото поле, намиращо се вдясно от образца, и обозначено с „Бележки относно входящите/изходящите потоци към/от портфейлите с необслужвани кредити“.

Приложение V — Образци за оповестяване: активи, придобити от обезпечения

Образец 9: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни производства

Цел: общ преглед на активите, придобити от обезпечения, получени от необслужвани експозиции.
Обхват на прилагане: Образецът се прилага за всички кредитни институции, както са определени в точка 6.
Съдържание: информация относно инструментите, които са отменени в замяна на обезпечението, придобито чрез влизане във владение и относно стойността на обезпеченията, придобити чрез влизане във владение.
Честота: на всеки шест месеца или ежегодно в съответствие с точка 15.
Формат: фиксиран.
Обяснителен текст: институциите следва да обяснят причините за всички значителни промени в сумите от предходния период на оповестяване.

		а	б
		Обезпечения, придобити чрез влизане във владение	
		Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни изменения
1	Имоти, машини и съоръжения (ИМС)		
2	Различни от ИМС		
3	<i>Жилищен недвижим имот</i>		

4	Търговски недвижим имот		
5	Движимо имущество (автомобили, корабоплаване и др.)		
6	Капиталови и дългови инструменти		
7	Други		
8	Общо		

Определения

Колони:

Стойност при първоначалното признаване: брутната балансова стойност на обезпечението, придобито при първоначалното признаване в баланса на отчитащата се институция, следва да се докладва в тази колона.

Натрупани отрицателни промени: натрупаната обезценка или натрупаните отрицателни промени в първоначалната стойност на признаване на обезпечението, придобито чрез влизане във владение, както е описано по-горе. Следва да се отбележи, че в случая на ИМС и инвестиционни имоти, ако е приложимо, следва да бъдат включени и натрупаните отрицателни промени, дължащи се на амортизация.

Редове:

Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като ИМС: стойността на обезпечението, получено чрез влизане във владение, която остава призната в баланса към отчетната референтна дата, и която е класифицирана като ИМС, следва да се докладва в този ред.

Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, различни от тези, класифицирани като ИМС: размерът на обезпечението, получено чрез влизане във владение, което остава признато в баланса към референтната дата на докладване, и което не е класифицирано като ИМС, ще се докладва автоматично на този ред. Общият размер се изчислява, като се вземат предвид първоначалният размер (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 (с изключение на ИМС) се докладват в редове по вид обезпечение.

Жилищен недвижим имот: обезпечение, придобито чрез влизане във владение на жилищен имот (напр. къщи, апартаменти и др.) или имот, който потенциално може да се използва в бъдеще като такъв (например незавършени жилищни сгради и др.).

Търговски недвижим имот: обезпечение, придобито чрез влизане във владение на търговски или промишлен имот, който може да се използва за стопански и/или инвестиционни цели, или какъвто и да е недвижим имот, който не е жилищен, както е описано по-горе. В тази категория следва да е включена и земята (неземеделска и земеделска).

Движимо имущество: обезпеченията, придобити чрез влизане във владение на имущество, различно от недвижим имот, следва да се докладват в този ред.

Капиталови и дългови инструменти: обезпеченията, придобити чрез влизане във владение на капиталови или дългови инструменти, следва да се докладват в този ред.



Други обезпечения: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, които не попадат в категориите на другите редове. Ако докладваната на този ред сума е относително съществена, отчитащите се институции се приканват да предоставят допълнителна информация в полето за свободен текст, разположено в дясната страна на образца и обозначено с „Бележки относно други обезпечения, придобити чрез влизане във владение“.

Образец 10: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни производства — разбивка по години

Цел: общ преглед на обезпеченията, придобити чрез влизане във владение (по вид и по време от датата на придобиването)
Обхват на прилагане: образецът се прилага за кредитни институции, които отговарят поне на един от критериите за значимост, както е определено в точка 12, и с отношение на brutните необслужвани кредити от 5 % или повече.
Съдържание: информацията относно инструментите, които са отменени в замяна на обезпечението, получено чрез влизане във владение и на стойността на обезпечението, получено чрез влизане във владение.
Честота: ежегодно в съответствие с точка 15.
Формат: фиксиран.
Обяснителен текст: институциите следва да обяснят причините за всички значителни промени в сумите от предходния период на оповестяване.

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л		
		Намаляване на салдото на дълга		Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение				Придобити обезпечения ≤ 2 години		Придобити обезпечения > 2 години ≤ 5 години		Придобити обезпечения > 5 години		От които нетекущи активи, държани за продажба	
		Брутна балансова стойност	Натрупани отрицателни и изменения	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни изменения	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни и изменения	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни и изменения	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни и изменения	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни и изменения		
1	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като ИМС														

2	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, различни от тези, класифицирани като ИМС												
3	Жилищен недвижим имот												
4	Търговски недвижим имот												
5	Движимо имущество (автомобили, корабоплаване и др.)												
6	Капиталови и дългови инструменти												
7	Други												
8	Общо												

Определения**Колони:**

Брутна балансова стойност: брутна сума на дълга, който е бил отменен в замяна на обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, в точния момент на размяната, чрез съдебни процедури или двустранно споразумение. Брутна сума следва да се изчислява като брутно намаление на салдото по инструмента, без да се вземат предвид провизиите. За избягване на съмнения, в тази колона не следва да се докладват намаления в салдото, дължащи се на други причини (например събиране на парични средства).

Натрупана обезценка: в тази колона следва да се докладва натрупаната обезценка на инструмента, който е бил отменен в замяна на обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, в точния момент на размяната. Съответната информация следва да бъде попълнена с отрицателен знак.

Стойност при първоначалното признаване: вж. определението в Образец 9 „Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни производства“.

Натрупани отрицателни промени: вж. определението в Образец 9 „Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни производства“.

Придобити обезпечения ≤ 2 години: „Стойност при първоначалното признаване „и „Натрупани отрицателни промени“ — за обезпечения, придобити чрез влизане във владение и признати в баланса за 2 години или по-малко към референтната дата на докладване.

Придобити обезпечения > 2 години ≤ 5 години: „Стойност при първоначалното признаване „и „Натрупани отрицателни промени“ — за обезпечения, придобити чрез влизане във владение и признати в баланса за повече от 2 години и до 5 години към референтната дата на докладване.

Придобити обезпечения > 5 години: „Стойност при първоначалното признаване „и „Натрупани отрицателни промени“ — за обезпеченията, придобити чрез влизане във владение и признати в баланса за повече от 5 години към референтната дата на докладване.

От които нетекущи активи, държани за продажба: В тези колони се докладват „Първоначална стойност, и „Натрупани отрицателни промени“ за обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, които са класифицирани като нетекущи активи, държани за продажба. Ако тази класификация не е от значение съгласно счетоводната рамка, приложима за кредитната институция, тази информация не следва да се предоставя.

Редове:

Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като ИМС: вж. определението в Образец 9 „Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни производства“.

Жилищен недвижим имот: вж. определението в Образец 9 „Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни производства“.

Търговски недвижим имот: вж. определението в Образец 9 „Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни производства“.

Движимо имущество: вж. определението в Образец 9 „Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни производства“.

Капиталови и дългови инструменти: вж. определението в Образец 9 „Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни производства“.

Други обезпечения: вж. определението в Образец 9 „Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни производства“.

