

Българска народна банка

Указания за надзорно отчитане – Наредба № 9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск

Отчет за класифицираните рискови експозиции и установените специфични провизии за кредитен риск

Честота на представяне – индивидуален отчет тримесечно и годишно, консолидиран отчет, съгласно Наредба 12 на БНБ за надзор на консолидирана основа

---

## СЪДЪРЖАНИЕ

А. Общи указания.

Б. Начин на отчитане.

В Насоки, относно изготвяне на надзорни отчети във връзка с въвеждането на Наредба № 9 от 2008 г.

Г. Приложение - Таблица за съответствие между класовете експозиции, посочени в Общата рамка за отчитане на капиталовата адекватност (ОРКА - COREP) и класовете експозиции, разпределени в Рамката за консолидирано финансово отчитане (РКФО - FINREP)

### А. Общи указания

Отчетната форма БН-НАР-Б/К-09 „Отчет за класифицираните рискови експозиции и установените специфични провизии за кредитен риск” („Отчета”) се състои от пет раздела: **раздел А** – Класифицирани рискови експозиции (провизирани), **раздел Б** – Класифицирани рискови експозиции (непровизирани), **раздел В** – Рискови експозиции на портфейлна основа (провизирани), **раздел Г** – Други рискови експозиции **раздел Д** – Допълнителна информация.

Предмет на Отчета съгласно чл. 2 на Наредба № 9 на БНБ са рискови експозиции, представляващи кредити и аванси (включително финансов лизинг), отчитани по амортизирана стойност, и отразени в баланса на ред 1.1.5.2. „Кредити и аванси”. Поради тази причина, условните активи (вземания) и условните пасиви (задължения) не попадат в обхвата на Наредба № 9 на БНБ, а се третират по МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи” и си оценяват текущо, съгласно изискванията на този стандарт.

Наредбата се прилага от банките, използващи стандартизиран подход за кредитен риск по Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции (Наредба № 8).

Независимо от това, банките прилагат вътрешнорейтингов подход (ВРП) за оценка на кредитния риск, следва да попълват само раздел Д „Допълнителна информация” от отчетната форма, т.т. II „Просрочени рискови експозиции”, 1

**Българска народна банка**

**Указания за надзорно отчитане – Наредба №9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск**

**Отчет за класифицираните рискови експозиции и установените специфични провизии за кредитен риск**

**Честота на представяне – индивидуален отчет тримесечно и годишно, консолидиран отчет, съгласно Наредба 12 на БНБ за надзор на консолидирана основа**

---

„Просрочени от 31 до 90 дни”, 2 „Просрочени от 91 до 180 дни” и 3 „Просрочени над 180 дни”.

Клоновете на чуждестранни банки, лицензирани в държава членка или със седалище в трета държава, осъществяващи дейност на територията на Република България формират провизии за обезценка и несъбираемост (неизпълнение), съгласно МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване”. Тези клонове прилагат Наредбата със съкратен обхват и изисквания. За целта, клоновете извършват само класификация на рисковите си експозиции в четирите класификационни групи, в съответствие с критериите по реда на чл. 8-11 от Наредбата и не формират провизии по реда, определен от нея. В тази връзка тези клонове следва да попълват редове/раздели и колони, както следва:

1. Раздел Б „Класифицирани рискови експозиции (непровизирани)”, колони 1, 2, 3, 6, 7, 8, 11, 12, 13. Класовете експозиции от т.т. 1-15 включително не се попълват.

2. Раздел Г, „Други рискови експозиции, колона 1 „Балансова стойност”, и колона 2 „Обезценка по МСС 39”.

3. Раздел Д „Допълнителна информация”, т. I (1), т. II (1), (2), (3) без класовете експозиции, т. III (1 и 2)

Специфични провизии за кредитен риск, свързани със загуби на портфейлна основа, следва да се отчитат на база исторически опит за загуба.

Индивидуално оценяваните рискови експозиции от кредитите и авансите (включително финансов лизинг) се разпределят в Отчета по класове експозиции, съгласно чл. 26 от Наредба № 8, както е посочено по-долу. В случай, че една рискова експозиция, съгласно Наредба № 9 на БНБ може да бъде разпределена между два или повече класа експозиции, съгласно Наредба № 8 на БНБ, за целите на Наредба № 9 цялата рискова експозиция (а не нейни части) следва да се отнесе в онзи клас експозиция по Наредба № 9, за който се изисква най-високо рисково тегло, съгласно Наредба № 8 на БНБ.

Сивите полета в таблиците не се попълват.

Отчетът се подписва чрез универсален електронен подпис и се представя по реда определен с писмо № .91ТБ – 0029/09.03.2009 г. на БНБ относно „Преминаване към без хартиен обмен на информация от финансовите отчети за

**Българска народна банка**

**Указания за надзорно отчитане – Наредба №9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск**

**Отчет за класифицираните рискови експозиции и установените специфични провизии за кредитен риск**

**Честота на представяне – индивидуален отчет тримесечно и годишно, консолидиран отчет, съгласно Наредба 12 на БНБ за надзор на консолидирана основа**

---

надзорни цели”. Отчетът се представя до 15-то число на месеца, следващ отчетното тримесечие. Когато 15-то число е почивен ден, отчетът се представят на първия работен ден след 15-то число.

Отчетът на индивидуална (самостоятелна) основа се изготвя и представя тримесечно, а на консолидирана основа 6-месечно.

Годишният индивидуален отчет за класифицираните рискови експозиции и установените специфични провизии за кредитен риск е неразделна част от годишните надзорни отчети и се представя в срок, определен от БНБ.

**Б. Начин на отчитане**

**Раздел А Класифицирани рискови експозиции (провизирани)**

Раздел А обхваща само индивидуално (конкретно определени) класифицирани рискови експозиции, които са провизирани, и които са разпределени по класовете експозиции, посочени по-долу. Предмет на този раздел е информацията за установените специфични провизии за кредитен риск за рискови експозиции, за които са налице признаци за влошаване на финансовото състояние на длъжника или обстоятелства, които са довели до загуби или могат да доведат до загуби от бъдещи събития.

Провизирана рискова експозиция по реда на Наредба № 9 на БНБ от 2008 г. е тази, при която балансовата стойност на експозицията превишава нейната рискова стойност (виж чл.7, ал. 1 от Наредбата). В този случай тази рискова експозиция се отразява в раздел А на Отчета.

Раздел А = Ред 1 +.....+ ред 15 по съответните колони.

**Раздел Б Класифицирани рискови експозиции (непровизирани)**

Този раздел обхваща класифицираните рискови експозиции, които не са провизирани, поради това че балансовата стойност на експозицията е равна или е по-малка от рисковата ѝ стойност, независимо дали същата е обезценена или необезценена, съгласно МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване”. Тук се включват само индивидуално оценявани (конкретно определени) рискови експозиции.

Раздел Б = Ред 1 +.....+ ред 15 по съответните колони.

**Общо (А+Б)**

На този ред се отчита сборът от всички класифицирани провизирани и класифицирани непровизирани рискови експозиции от раздели А и Б, по

съответните редове и колони.

**Раздел В      Рискови експозиции на портфейлна основа (провизирани)**

Раздел В = Ред 1 +.....+ ред 4 по съответните колони, с изключение на колона 3 „Процент” и колона 5 „Процент”.

Този раздел обхваща групи (портфейли) от рискови експозиции със сходни рискови характеристики, провизирани за кредитен риск или за държавен риск, по реда на Наредбата. Провизирани се считат групи (портфейли) от експозиции, при които балансовата стойност превишава рисковата им стойност, независимо дали портфейлът от експозиции е обезценен или необезценен, съгласно МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване”. В този раздел са включени някои портфейли от кредити със сходни характеристики, както следва: портфейли от потребителски кредити, от ипотечни кредити, портфейли от кредити на корпоративни клиенти и други портфейли от кредити със сходни характеристики.

**Ред №      Указания по редове за всички раздели от отчетната форма**

**1      Централни правителства и централни банки**

Тук се включват експозициите към централни правителства и централни банки по смисъла на чл. 26, ал. 1, т. 1 от Наредба № 8 – отчетна форма CR SA CGCB.

**2      Регионални или местни органи на властта**

Тук се включват експозициите към регионални или местни органи на властта по смисъла на чл. 26, ал. 1, т. 2 от Наредба № 8 – отчетна форма CR SA RGLA.

**3      Административни органи или сдружения с нестопанска цел**

Тук се включват експозициите към административни органи или сдружения с нестопанска цел по смисъла на чл. 26, ал. 1, т. 3 от Наредба № 8 – отчетна форма CR SA ABNCU.

**4      Международни банки за развитие**

Тук се включват експозициите към международни банки за развитие по смисъла на чл. 26, ал. 1, т. 4 от Наредба № 8 – отчетна форма CR SA MDB.

**5      Международни организации**

Тук се включват експозициите към международни организации по смисъла на чл. 26, ал. 1, т. 5 от Наредба № 8, изброени в Списък № 2 “Международни

организации” от Приложение № 3 “Стандартизиран подход за кредитен риск” – отчетна форма CR SA IO.

**6 Институции**

Тук се включват експозициите към институции (банки и инвестиционни посредници) по смисъла на чл. 26, ал. 1, т. 6 от Наредба № 8 – отчетна форма CR SA I.

**7 Предприятия**

Тук се включват експозициите към предприятия по смисъла на чл. 26, ал. 1, т. 7 от Наредба № 8 – отчетна форма CR SA C.

**8 Експозиции на дребно**

Тук се включват експозициите на дребно по смисъла на чл. 26, ал. 1, т. 8 от Наредба № 8, които следва да отговарят и на изискванията на чл. 26, ал. 2 от Наредба № 8 – отчетна форма CR SA RC.

**9 Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество**

Тук се включват рисковите експозиции по смисъла на чл. 2 от Наредба № 9 на БНБ от 2008 г., които са обезпечени с недвижим имот по смисъла на чл. 39~~а~~ 4 от Наредба № 8 – отчетна форма CR SA SREP.

**10 Високорискови позиции**

Тук се включват високорисковите експозиции по смисъла на чл. 26, ал. 1, т. 10 от Наредба № 8, като например експозиции, произтичащи от инвестиции във фирми за рисков капитал, в непублични капиталови инструменти и др. – отчетна форма CR SA RHRC.

**11 Вземания по покрити облигации**

Тук се включват вземанията по покрити облигации по смисъла на чл. 26, ал. 1, т. 11 от Наредба № 8, които следва да отговарят и на критериите по чл. 41, ал. 2 от Наредба № 8 – отчетна форма CR SA CB.

**12 Секюритизиращи позиции**

Тук се включват секюритизиращите позиции по смисъла на чл. 26, ал. 1, т. 12 от Наредба № 8 – отчетна форма CR SEC SA XX.

**13 Краткосрочни вземания от институции и предприятия**

Тук се включват краткосрочните вземания от институции и предприятия по смисъла на чл. 26, ал. 1, т. 13 от Наредба № 8, отговарящи на критериите по чл. 43

**Българска народна банка**

**Указания за надзорно отчитане – Наредба №9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск**

**Отчет за класифицираните рискови експозиции и установените специфични провизии за кредитен риск**

**Честота на представяне – индивидуален отчет тримесечно и годишно, консолидиран отчет, съгласно Наредба 12 на БНБ за надзор на консолидирана основа**

---

от Наредба № 8 – отчетна форма CR SA STCIC.

**14 Вземания от колективни инвестиционни схеми (КИС)**

Тук се включват вземанията от колективни инвестиционни схеми по смисъла на чл. 26, ал. 1, т. 14 от Наредба № 8, които следва да отговарят и на критериите за признаване по чл. 45 от Наредба № 8 – отчетна форма CR SA CIU

**15 Други позиции**

Тук се включват други позиции по смисъла на чл. 26, ал. 1, т. 15 от Наредба № 8, които представляват кредити и аванси и се отчитат в отчетна форма CR SA OI.

**Колони № Указания по колони**

**Раздели А и Б Раздел А Класифицирани рискови експозиции (провизирани) и Раздел Б Класифицирани рискови експозиции (непровизирани)**

**1, 6 и 11 Стойност преди обезценка по МСС 39**

В тези колони се отчита стойността преди обезценка на експозициите по съответните класификационни групи (експозиции под наблюдение, необслужвани експозиции, загуба експозиции).

**2, 7 и 12 Обезценка по МСС 39**

В тези колони се отчита размерът на начислената (натрупана) провизия за загуба от обезценка по МСС 39.

**3, 8 и 13 Балансова стойност**

В тези колони се отчита балансовата стойност на рисковите експозиции след приспадане на загубите от обезценка по МСС 39. Това е стойността, с която съответните експозиции се отчитат в баланса на ред 1.1.5.2. „Кредити и аванси” (включително финансов лизинг)“.

**4, 9 и 14 Рискова стойност**

В тези колони се отчита рисковата стойност за отчетното тримесечие, съответно година, установена по реда на Наредба № 9 от 2008 г. Банките най-малко веднъж годишно или по – често правят анализ и установяват нетната реализируема стойност на обезпечението, което участва при изчисляване на рисковата стойност на експозицията.

**5, 10 и 15 Специфични провизии за кредитен риск**

В тези колони по съответните редове се отчита размерът на специфичните провизии за кредитен риск за съответните класификационни групи за отчетното тримесечие, съответно за годината.

**Колона 5 = Колона 3 - Колона 4;**

**Колона 10 = Колона 8 - Колона 9;**

**Колона 15 = Колона 13 - Колона 14.**

#### **16**      **Общо специфични провизии за кредитен риск**

В тази колона се отчита общият размер на специфичните провизии за кредитен риск, разпределени по класификационни групи за отчетното тримесечие, съответно за годината.

Специфичните провизии по отделните редове, свързани с различните класове експозиции, участват в колона 03 (“(-) Провизии и корекции в стойността на началната експозиция”) от отчетни форми CR SA XXXXX\* или колона 06 (“(-) Провизии и корекции в стойността на началната експозиция”) от отчетни форми CR SEC SA XX\* на отчета по Наредба № 8. Сумата от размера на начислената (натрупаната) провизия за обезценка по МСС 39 на кредити и аванси (включително финансов лизинг) и размерът на специфичната провизия за кредитен риск по Наредба № 9 от 2008 г. за всеки клас експозиции, следва да се посочат в колона 03, респективно колона 06 (“(-) Провизии и корекции в стойността на началната експозиция”) по класовете експозиции от отчета по Наредба № 8.

**Забележка:** Със символите “XXXXX”, респективно “XXX” се обозначава наименованието на конкретната отчетна форма за съответния клас експозиции.

**Колона 16 = Колона 5 + Колона 10 + Колона 15**

#### **Раздел В**      **Рискови експозиции на портфейлна основа (провизирани)**

Тук се включват групи (портфейли) от експозиции със сходни рискови характеристики, при които балансовата стойност на експозициите превишава тяхната рискова стойност (виж чл. 7, ал. 1 от Наредбата).

В случаите, когато балансовата стойност е равна или не превишава рисковата стойност, портфейлът от рискови експозиция се счита за непровизиран и се посочва в раздел „Г”, Други рискови експозиции, колона 1 "Балансова стойност".

За целите на изчисляването на рисковата стойност при провизирането на

**Българска народна банка**

**Указания за надзорно отчитане – Наредба №9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск**

**Отчет за класифицираните рискови експозиции и установените специфични провизии за кредитен риск**

**Честота на представяне – индивидуален отчет тримесечно и годишно, консолидиран отчет, съгласно Наредба 12 на БНБ за надзор на консолидирана основа**

---

портфейлна основа, банките могат да използват процент за риск от загуби, установен на база исторически опит.

**Колона 1      Стойност преди обезценка по МСС 39**

Отчита се стойността преди обезценка по МСС 39 на всички провизирани рискови експозиции, оценени на портфейлна основа.

**Колона 2      Обезценка по МСС 39**

Отчита се размерът на начислената (натрупаната) провизия за загуба от обезценка, изчислена по реда на МСС 39, за всички експозиции, оценени на портфейлна основа.

**Колона 3      Риск от загуби по Наредба № 9 за рискови експозиции на портфейлна основа (процент)**

Отчита се изчисленият от банката средно-аритметичен претеглен лихвен процент, свързан с установените от нея специфични провизии за кредитен риск на портфейлна основа за отчетното тримесечие, съответно годината. Средно-аритметичният претеглен лихвен процент се посочва в процентно изражение, с два знака след десетичната запетая.

**Колона 4      Риск от загуби по Наредба № 9 за рискови експозиции на портфейлна основа (сума)**

Отчита се сумата, изчислена на база процента за риск от загуби за експозиции на портфейлна основа за отчетното тримесечие, съответно за годината.

**Колона 5      Риск от загуби по Наредба №9 за държавен риск на портфейлна основа (процент)**

Отчита се средно-аритметичен претеглен лихвен процент на установените специфични провизии за държавен риск на портфейлна основа за отчетното тримесечие, съответно годината. Средно-аритметичният претеглен лихвен процент се посочва в процентно изражение, с два знака след десетичната запетая.

**Колона 6      Риск от загуби за държавен риск на портфейлна основа (сума)**

Отчита се сумата, изчислена на база процент за риск от загуби за държавен риск на оценените на портфейлна основа експозиции за отчетното тримесечие, съответно за годината.

**Колона 7      Балансова стойност**

Отчита се балансовата стойност, след обезценка по МСС 39, на всички

**Българска народна банка**

**Указания за надзорно отчитане – Наредба №9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск**

**Отчет за класифицираните рискови експозиции и установените специфични провизии за кредитен риск**

**Честота на представяне – индивидуален отчет тримесечно и годишно, консолидиран отчет, съгласно Наредба 12 на БНБ за надзор на консолидирана основа**

---

рискови експозиции, оценени на портфейлна основа.

**Колона 8      Рискова стойност**

Отчита се рисковата стойност за всички провизирани рискови експозиции на портфейлна основа, изчислена по реда на Наредба № 9 за отчетното тримесечие, съответно за годината. Банките най-малко веднъж годишно или по – често правят анализ и установяват нетната реализируема стойност на обезпечението, което участва при изчисляване на рисковата стойност на портфейлна основа.

**Колона 9      Специфични провизии за кредитен риск**

Отчита се размерът на установените специфични провизии за кредитен риск за всички рискови експозиции на портфейлна основа за отчетното тримесечие, съответно за годината.

*Колона 9 = Колона 7 – Колона 8*

**Раздел Г      Други рискови експозиции**

В този раздел се посочват: (1) Индивидуално оценявани рискови експозиции, които не са обезценени по МСС 39 и представляват редовни експозиции по реда на чл. 8 от Наредбата, и (2) Портфейли от рискови експозиции със сходни характеристики, които са обезценени или необезценени по МСС 39, и не е провизиран по реда на Наредбата.

Този раздел обхваща и две колони – колона 1 „Балансова стойност” и колона 2 „Обезценка по МСС 39”.

**Колона 1      Балансова стойност**

В тази колона се посочва балансовата стойност на съответните рискови експозиции, включени в раздел Г на Отчета.

**Колона 2      Обезценка по МСС 39**

Отчита се размерът на начислената (натрупаната) провизия за загуба от обезценка, формирана по реда на МСС 39, за всички експозиции, оценени само на портфейлна основа.

**Раздел Д      Допълнителна информация**

Този раздел включва по редове следната информация: (I) Преговорени рискови експозиции, в т.ч. реструктурирани експозиции; (II) Просрочени рискови експозиции; (III) Прекласифицирани рискови експозиции.

**Българска народна банка**

**Указания за надзорно отчитане – Наредба №9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск**

**Отчет за класифицираните рискови експозиции и установените специфични провизии за кредитен риск**

**Честота на представяне – индивидуален отчет тримесечно и годишно, консолидиран отчет, съгласно Наредба 12 на БНБ за надзор на консолидирана основа**

---

Данните по съответните редове и колони се попълват с натрупване към отчетната дата.

**Редове №**      **Указания по редове**

**I**      **Предоговорени експозиции**

Посочват се предоговорените експозиции, включващи както тези по реда на чл. 13, ал. 3, така и тези, които са реструктурирани по реда на чл. 13, ал. 1 и 2 от наредбата.

**II**      **Просрочени рискови експозиции (II = 1+2+3)**

Информацията за просрочените рискови експозиции, които се отчитат балансово включва, както периодът на просрочието им, така и някои класове експозиции, разпределени към съответните периоди според просрочието. Информацията за просрочията се разпределя по колони от 1 до 3 включително. Информацията за просрочията се отнася за индивидуално оценявани рискови експозиции.

Периодите на просрочие са както следва:

- (1) Просрочени от 31 до 90 дни. Този ред не е сборен от редовете включващи някои класове експозиции;
- (2) Просрочени от 91 до 180 дни. Този ред не е сборен от редовете включващи някои класове експозиции;
- (3) Просрочени над 180 дни. Този ред не е сборен от редовете включващи някои класове експозиции.

Класовете експозиции, включени към съответните периоди на просрочие са: предприятия, експозиции на дребно и експозиции, обезпечени с недвижимо имущество .

**III**      **Прекласифицирани рискови експозиции (III = 1+2)**

Прекласифицираните рискови експозиции се подразделят на експозиции към юридическо лице и към физическо лице. Прекласификацията се извършва от по-висока в по-ниска класификационна група, съгласно изискванията на чл. 5, ал. 4 и 5 от Наредбата и се отнася за отчетния период. Информацията за тези експозиции се посочва по колони от 1 до 3 включително.

**Колони №**      **Указания по колони**

**1**      **Брой**

**Българска народна банка**

**Указания за надзорно отчитане – Наредба №9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск**

**Отчет за класифицираните рискови експозиции и установените специфични провизии за кредитен риск**

**Честота на представяне – индивидуален отчет тримесечно и годишно, консолидиран отчет, съгласно Наредба 12 на БНБ за надзор на консолидирана основа**

---

Отчита се общият брой на експозициите от т. I до т. III вкл.

**2 Стойност, преди обезценка по МСС 39**

Посочва се стойността на съответните експозиции преди обезценка по МСС 39.

**3 Балансова стойност**

Отчита се балансовата стойност на експозициите включени в обхвата на този раздел.

**Забележка:** Сборът на всички специфични провизии за кредитен риск по рискови експозиции, които са отчетени в раздели А „Класифицирани рискови експозиции (провизирани)”, колона 16 и раздел В „Рискови експозиции на портфейлна основа (провизирани)”, колона 9 се посочва на ред 1.3.11 (“(-) Специфични провизии за кредитен риск при използване на стандартизиран подход”) на отчетна форма СА от отчета по Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции.

**В Насоки относно изготвяне на надзорни отчети във връзка с въвеждането на Наредба № 9 от 2008 г.**

**I. Изготвяне и представяне на надзорните отчети от банки**

1. В баланса за надзорни цели се посочва балансовата стойност, получена съобразно провизиите за обезценка и несъбираемост (неизпълнение), формирани съгласно МСС 39.

Балансовата стойност отразена в Отчета по Наредбата в сборните редове на раздел А, колони 3+8+13+раздел Б, колони 3+8+13+раздел В, колона 7+раздел Г, колона 1 следва да е равна на тази отразена в баланса, ред 1.1.5.2. „Кредити и аванси”, колона 3 „Балансова стойност”.

2. В отчета за приходите и разходите (отчет за доходите) за надзорни цели се посочват провизиите за обезценка и несъбираемост (неизпълнение), установени съгласно МСС 39.

3. В Наредба № 11 за управлението и надзора върху ликвидността на банките, Отчет за ликвидността (в лева и левовата равностойност на чуждестранна валута) се посочва балансовата стойност на съответните активи.

4. В отчетна форма № 40Б1 – Кредити и аванси (брутни) по видове валути, информация за специфичните провизии за загуби от обезценка и приходите от лихви, се отчитат провизиите за обезценка и несъбираемост (неизпълнение), формирани съгласно МСС 39.

## Българска народна банка

Указания за надзорно отчитане – Наредба №9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск

Отчет за класифицираните рискови експозиции и установените специфични провизии за кредитен риск

*Честота на представяне – индивидуален отчет тримесечно и годишно, консолидиран отчет, съгласно Наредба 12 на БНБ за надзор на консолидирана основа*

---

Стойността на обезценката установена по МСС 39 и отразена в Отчета по Наредбата в сборните редове на раздел А, колони 2+7+12+раздел Б, колони 2+7+12+раздел В, колона 2+раздел Г, колона 2 следва да е равна на тази отразена във форма 40 Б1 „Кредити и аванси (брутни) по видове валути, информация за специфичните провизии за загуби от обезценка и приходите от лихви”, колона 5 „Специфични провизии за загуби от обезценка”.

**Забележка:** Независимо, че Наредба № 9 от 2008 г. е тримесечна, банките следва поне месечно да правят преглед, оценка, класификация и да установяват размера на специфичните провизии за кредитен риск както по реда на тази наредба, така и провизиите за обезценка и несъбираемост (неизпълнение), формирани съгласно МСС 39.

**II. Изготвяне и представяне на отчети от клонове на кредитни институции, лицензирани в държава членка, и от клонове на кредитни институции със седалище в трета държава, осъществяващи дейност на територията на Република България.**

1. В баланса за надзорни цели се посочва балансовата стойност, получена съобразно провизиите за обезценка и несъбираемост (неизпълнение), формирани съгласно МСС 39.

Балансовата стойност отразена в Отчета по Наредбата в сборните редове на раздел Б, колони 3+8+13+раздел Г, колона 1 следва да е равна на тази отразена в баланса, ред 1.1.5.2. „Кредити и аванси”, колона 3 „Балансова стойност”.

2. В отчета за приходите и разходите (отчет за доходите) за надзорни цели се посочват провизиите за обезценка и несъбираемост (неизпълнение), установени съгласно МСС 39.

3. В Наредба №11 за управлението и надзора върху ликвидността на банките, Отчет за ликвидността (в лева и левовата равностойност на чуждестранна валута) се посочва балансовата стойност на съответните активи.

4. В отчетна форма № 40Б1 – Кредити и аванси (брутни) по видове валути, информация за специфичните провизии за загуби от обезценка и приходите от лихви, се отчитат провизиите за обезценка и несъбираемост (неизпълнение), формирани съгласно МСС 39.

Стойността на обезценката установена по МСС 39 и отразена в Отчета по Наредбата в сборните редове на раздел Б, колони 2+7+12+раздел Г, колона 2 следва да е равна на тази отразена във форма 40 Б1 „Кредити и аванси (брутни) по видове валути, информация за специфичните провизии за загуби от обезценка и приходите от лихви”, колона 5 „Специфични провизии за загуби от обезценка”.

**Забележка:** Клоновете на тези кредитни институции следва поне месечно да установяват провизиите за обезценка и несъбираемост (неизпълнение), съгласно МСС 39.

**Българска народна банка**

**Указания за надзорно отчитане – Наредба №9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск**

**Отчет за класифицираните рискови експозиции и установените специфични провизии за кредитен риск**

***Честота на представяне – индивидуален отчет тримесечно и годишно, консолидиран отчет, съгласно Наредба 12 на БНБ за надзор на консолидирана основа***

---

**Българска народна банка**

**Указания за надзорно отчитане – Наредба №9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск**

**Отчет за класифицираните рискови експозиции и установените специфични провизии за кредитен риск**

**Честота на представяне – индивидуален отчет тримесечно и годишно, консолидиран отчет, съгласно Наредба 12 на БНБ за надзор на консолидирана основа**

**Приложение**

**Г. Таблица за съответствие между класовете експозиции, посочени в Общата рамка за отчитане на капиталовата адекватност (ОПКА - COREP) и класовете експозиции, разпределени в Рамката за консолидирано финансово отчитане (РКФО - FINREP)**

Както е видно от таблицата по-долу, няма пълно съответствие между РКФО - FINREP и Общата рамка за отчитане на капиталовата адекватност (ОПКА - COREP), поради различните цели на двете рамки.

**Примерна връзка между класовете експозиции по COREP и разпределението им в РКФО**

<i>Класове експозиции при Стандартизирания подход за кредитен риск (чл. 26, ал. 1 от Наредба №8)</i>	<i>Разпределение на класовете експозиции в РКФО – FINREP</i>	<i>Коментари</i>
(1) Централни правителства и централни банки	Централни банки (1) Централни правителства	По РКФО всички салда с централни банки са отделени от другите категории финансови активи
(2) Регионални или местни органи на властта	(1) Централни правителства (3) Некредитни институции	
(3) Административни органи или сдружения с нестопанска цел	(1) Централни правителства (3) Некредитни институции (4) Корпоративни клиенти	За целите на РКФО административни органи и нетърговски предприятия не следва да бъдат разпределени към кредитни институции (дори и това да е възможно при Директивите (CRD))
(4) Международни банки за развитие	Централни банки (1) Централни правителства (3) Кредитни институции	
(5) Международни организации	Централни банки (1) Централни правителства (4) Корпоративни клиенти	
(6) Институции	(2) Кредитни институции (3) Некредитни институции	
(7) Предприятия	(4) Корпоративни клиенти	

**Българска народна банка****Указания за надзорно отчитане – Наредба №9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск****Отчет за класифицираните рискови експозиции и установените специфични провизии за кредитен риск****Честота на представяне – индивидуален отчет тримесечно и годишно, консолидиран отчет, съгласно Наредба 12 на БНБ за надзор на консолидирана основа**

(8) Експозиции на дребно	(5) Банкиране на дребно	
(9) Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	(1) Централни правителства (2) Кредитни институции (3) Некредитни институции (4) Корпоративни клиенти (5) Банкиране на дребно	Тези експозиции трябва да бъдат включени във всеки един клас в зависимост от вида на контрагента
(10) Високорискови позиции	Капиталови инструменти (2) Кредитни институции (3) Некредитни институции (4) Корпоративни клиенти (5) Банкиране на дребно	По РКФО капиталовите инструменти са отделени като продукт от различни категории финансови активи Най-малко тук се включват непросрочените позиции притежаващи 150 % рисково тегло
(11) Вземания по покрити облигации	(1) Централни правителства (2) Кредитни институции (3) Некредитни институции (4) Корпоративни клиенти	Тези експозиции трябва да бъдат включени във всеки един клас от определен икономически сектор в зависимост от вида на контрагента
(12) Секюритизиращи позиции	(1) Централни правителства (2) Кредитни институции (3) Некредитни институции (4) Корпоративни клиенти (5) Банкиране на дребно	В зависимост от базовия риск на секюритизацията
(13) Краткосрочни вземания от институции и предприятия	(2) Кредитни институции (3) Некредитни институции (4) Корпоративни клиенти	
(14) Вземания от колективни инвестиционни схеми (КИС)	Капиталови инструменти (1) Централни правителства (2) Кредитни институции (3) Некредитни институции (4) Корпоративни клиенти (5) Банкиране на дребно	В зависимост от това дали КИС притежава остатъчен дял в активите и прихода. Ако банката разполага с информация за базисните активи, съответствието се прави спрямо тях
(15) Други позиции	Капиталови инструменти Други позиции	По РКФО другите позиции могат да бъдат включени при различни категории активи