

# **Наредба № 9**

## **за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за формиране на провизии за загуби от обезценка**

(Приета от Българската народна банка на 19 декември 2002 г., обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 2 от 7 януари 2003 г.; изм. и доп., бр. 71 от 2003 г.; бр. 11 от 2004 г., в сила от 1 април 2004 г.; бр. 37, 62 и 93 от 2005 г.; бр. 19 и 102 от 2006 г.; бр. 7 от 2007 г.)

### *Глава първа*

#### **Общи положения**

##### **Предмет**

**Чл. 1.** С тази наредба се определят критериите и начините за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките, условията, размерите и редът за формиране на провизии за загуби от обезценка, както и надзорът за спазването на тези изисквания, упражняван от Българската народна банка.

#### **Рискови експозиции**

**Чл. 2.** Рискови експозиции по смисъла на тази наредба са:

1. всички кредити и други вземания на банка, отразени като балансови позиции, независимо от основанието за възникването им и използвания финансов инструмент, за които има риск от намаляване на балансовата им стойност;
2. условните задължения на банката, отразени като задбалансови позиции, за които има вероятност да бъдат изплатени от банката.

#### **Общи изисквания**

**Чл. 3.** (1) Банките оценяват и класифицират рисковите си експозиции, когато са налице обективни свидетелства (доказателства) за влошаване. Банките отчитат най-малко към датата на съставяне на всеки месечен счетоводен баланс формираните провизии за загуби от обезценка.

(2) Когато банка има повече от една експозиция към лица, които могат да се разглеждат като носители на общ риск, тези експозиции се класифицират в групата на лицето с най-висока степен на риск.

(3) Банките могат да прилагат по-детайлна и по-строга вътрешна класификация на рисковите си експозиции.

(4) Банките поддържат по всяка експозиция изчерпателна документация, която съдържа всички съществени условия и обстоятелства по сделката, както и съответната информация за оценка и класификация, и начините за определяне размера на провизиите за загуби от обезценка.

### **Политика за оценка на рисковите експозиции и специализиран вътрешен орган на банка**

**Чл. 4.** (1) Всяка банка разработва политика за оценка на рисковите експозиции и създава специализиран вътрешен орган за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на рисковите експозиции за загуби от обезценка.

(2) Устройството и правомощията на органа по ал. 1 се определят във вътрешните правила. В него не могат да участват лицата, които пряко отговарят за разрешаването на кредитите и поддържането на взаимоотношенията с кредитополучателите.

(3) (Изм. – ДВ, бр. 7 от 2007 г.) Политиката за оценка на рисковите експозиции по ал. 1 и вътрешните правила се представят в Българската народна банка, управление „Банков надзор“, съгласно чл. 72, ал. 1 от Закона за кредитните институции в срок до 10 дни от приемането им, съответно от внасянето на изменения и допълнения в тях.

## *Глава втора*

### **Класификация и провизиране на рисковите експозиции за загуби от обезценка**

#### **Критерии за оценка и класификация на рисковите експозиции**

**Чл. 5.** (1) Рисковите експозиции се оценяват и класифицират въз основа степента на кредитен риск, срока на забавата на изискуемите суми по тях, оценката на финансовото състояние на длъжника и източниците за изплащане на неговите задължения.

(2) (Изм. – ДВ, бр. 7 от 2007 г.) Оценката на финансовото състояние на длъжника се основава на периодично изискваната и представяна от него информация съгласно чл. 61 от Закона за кредитните институции, включваща счетоводни отчети и други документи. Оценката на финансовото състояние включва качествения и количествения анализ, който отчита всички обстоятелства, които биха могли да засегнат погасяването на задълженията, съгласно клаузите на договора.

(3) (Изм. – ДВ, бр. 11 от 2004 г.) Рисковите експозиции на банката се класифицират в четири класификационни групи в съответствие с критериите

по реда на чл. 8–11.

(4) (Нова – ДВ, бр. 37 от 2005 г., изм., бр. 102 от 2006 г.) Прекласификация в по-нискорискова класификационна група на експозиция към юридическо лице е допустима, ако в продължение на не по-малко от шест месеца експозицията непрекъснато отговаря на всички условия за съответната по-нискорискова класификационна група.

(5) (Нова – ДВ, бр. 102 от 2006 г.) Прекласификация по ал. 4 на експозиция към физическо лице може да се извърши без спазване на срока.

(6) (Предишна ал. 4 – ДВ, бр. 37 от 2005 г., предишна ал. 5, бр. 102 от 2006 г.) Ако банката не разполага с достатъчно информация за финансовото състояние на длъжника и източниците за изплащане на неговите задължения, както и други документи, свързани с дейността му, рисковата експозиция се отнася в следващата по-висока рискова класификационна група.

(7) (Изм. – ДВ, бр. 71 от 2003 г., предишна ал. 5, бр. 37 от 2005 г., предишна ал. 6, бр. 102 от 2006 г.) Група от редовни кредити и други вземания със сходни характеристики могат да се оценяват на портфейлна основа.

(8) (Предишна ал. 6 – ДВ, бр. 37 от 2005 г., предишна ал. 7, бр. 102 от 2006 г.) Системата за наблюдение на кредити и вземания трябва да дава възможност за оценка и класификация индивидуално, по отделни групи и общо на целия портфейл.

### **Експозиции към отделна държава**

**Чл. 6.** (1) (Изм. – ДВ, бр. 71 от 2003 г.) Банките формират специфични провизии на портфейлна основа за експозиции към отделна държава, свързани с държавния риск, с изключение на рисковите експозиции, за които има свидетелство (доказателство) за индивидуално влошаване в размери, установени в политиката за оценка на рисковите експозиции съгласно чл. 4.

(2) (Изм. – ДВ, бр. 71 от 2003 г., бр. 7 от 2007 г.) Експозициите с оригинален срок (матуритет) до шест месеца към чуждестранни лица в страната, към клонове на чуждестранни банки в страната и към чуждестранни банки с инвестиционен рейтинг, присъден от призната от БНБ Агенция за външна кредитна оценка (АВКО), не се провизират за държавен риск.

### **Специфични провизии за загуби от обезценка и за задбалансови позиции**

**Чл. 7.** (1) Специфичните провизии за загуби от обезценка намаляват стойността на балансовите активи с очакваната загуба до възстановимата им стойност.

(2) (Изм. – ДВ, бр. 71 от 2003 г., бр. 11 от 2004 г.) Специфичните провизии за загуби от обезценка се формират срещу конкретно определени експозиции, класифицирани под наблюдение, като нередовни и необслужвани.

(3) (Изм. – ДВ, бр. 71 от 2003 г., бр. 11 от 2004 г.) Специфични провизии за

загуби от обезценка могат да се определят и на портфейлна основа за експозиции, класифицирани като редовни, за покриване на съществуващи загуби и рискове, които не могат да бъдат конкретно определени за всяка отделна експозиция, в размери, установени в политиката за оценка на рисковите експозиции съгласно чл. 4.

(4) (Изм. – ДВ, бр. 71 от 2003 г.;бр. 7 от 2007 г.) Специфичните провизии са елемент на счетоводните разходи.

(5) Специфичните провизии за условни задължения, отчетени като задбалансови позиции, са елемент на счетоводните разходи и се отчитат в пасива на баланса с частта от задължението, за която съществува вероятност да бъде изплатена от банката.

### **Редовни експозиции**

**Чл. 8.** (1) Редовни са рисковите експозиции по кредити и други вземания, които се обслужват и за които данните за финансовото състояние на длъжника не дават основание за съмнение, че той ще изплати изцяло задължението си.

(2) Една рискова експозиция се класифицира като редовна, ако за нея са налице едновременно следните условия:

1. главницата и лихвите се изплащат текущо в съответствие с условията на договора или със забава до 30 дни, но само когато забавата е оправдана или е допусната случайно;

2. длъжникът използва заема за целите, предвидени в договора;

3. банката разполага с достатъчно актуална информация за финансовото състояние на длъжника и източниците за изплащане на неговите задължения, както и други документи, свързани с дейността му.

(3) Банките не могат да класифицират като редовни експозициите, които са възникнали в резултат на изпълнение на задбалансови ангажименти.

### **Експозиции под наблюдение**

**Чл. 9.** (1) Експозиции под наблюдение са рисковите експозиции по кредити и други вземания, при които са налице несъществени нарушения в тяхното обслужване или съществува възможност за влошаване във финансовото състояние на длъжника, което може да постави под съмнение пълното изплащане на задължението.

(2) Една рискова експозиция се класифицира като експозиция под наблюдение, ако отговаря на общите условия по ал. 1 или на едно от следните условия:

1. натрупани са просрочени плащания по главницата или по лихвите със забава от 31 до 60 дни;

2. длъжникът използва заема за цели, различни от предвидените в договора.

## Нередовни експозиции

**Чл. 10.** (1) Нередовни експозиции са рисковите експозиции по кредити и други вземания, при които са налице значими нарушения в тяхното обслужване, или има данни, че финансовото състояние на длъжника не е стабилно, текущите и очакваните му постъпления не са достатъчни за цялостно изплащане на неговите задължения към банката и към другите му кредитори, както и когато има установени слабости с ясно изразена възможност банката да понесе загуба.

(2) Една рискова експозиция се класифицира като нередовна експозиция, ако отговаря на общите условия по ал. 1 или на едно от следните условия:

1. натрупани са просрочени плащания по главницата или по лихвите със забава от 61 до 90 дни;
2. във финансовото състояние на длъжника има значимо влошаване, което е в състояние да застраши погасяването на задълженията.

## Необслужвани експозиции

(Загл. изм. – ДВ, бр. 11 от 2004 г.)

**Чл. 11.** (1) (Изм. – ДВ, бр. 11 от 2004 г.) Необслужвани експозиции са рисковите експозиции, при които са налице съществени нарушения в тяхното обслужване или поради влошаване на финансовото състояние на длъжника задълженията му се приемат за несъбираеми, независимо че имат частична възстановителна стойност, която може да се реализира в бъдеще.

(2) (Изм. – ДВ, бр. 71 от 2003 г., бр. 11 от 2004 г.) Една рискова експозиция се класифицира като необслужвана експозиция, ако отговаря на общите условия по ал. 1 или на едно от следните условия:

1. натрупани са просрочени плащания по главницата или по лихвите със забава над 90 дни;
2. длъжникът има траен паричен недостиг;
3. длъжникът е обявен в несъстоятелност или е в процес на ликвидация и съществува риск да останат неудовлетворени кредитори;
4. вземането, отразено като балансова позиция, е предмет на съдебно производство или е присъдено от съда на банката, но не е събрано;
5. други условия, даващи основание да се счита, че съществува опасност рисковата експозиция да не бъде изплатена.

## Загуба

**Чл. 12.** (Изм. – ДВ, бр. 71 от 2003 г., отм., бр. 11 от 2004 г.).

### *Глава трета*

## **Формиране на провизии за загуби от обезценка**

**Чл. 13.** (1) Банките формират специфични провизии за загуби от обезценка за индивидуално значими експозиции, за разликата между балансовата стойност от предходния отчетен период на рисковата експозиция и нейната възстановима стойност към отчетния период.

(2) Възстановимата стойност на рисковата експозиция се определя, като:

1. договорените парични потоци се намаляват с процент за риск от загуби в зависимост от класификационната група на експозицията:

а) (изм. – ДВ, бр. 93 от 2005 г., бр. 102 от 2006 г.) за експозиции под наблюдение не по-малко от 10%;

б) (изм. – ДВ, бр. 11 от 2004 г., бр. 93 от 2005 г., бр. 102 от 2006 г.) за нередовни експозиции не по-малко от 50%;

в) (изм. – ДВ, бр. 11 от 2004 г.) за необслужвани експозиции не по-малко от 100%;

г) (отм. – ДВ, бр. 11 от 2004 г.);

2. установените очаквани парични потоци по т. 1 се дисконтират чрез прилагане на съответния ефективен лихвен процент.

(3) (Изм. – ДВ, бр. 71 от 2003 г.) Размерът на специфичната провизия за загуби от обезценка за рискова експозиция, по която има бързоликвидно обезпечение (от най-добро качество), е равен на разликата между балансовата стойност и възстановимата стойност на рисковата експозиция към отчетния период, която остава непокрита от нетната реализуема стойност на обезпечението, а за обезпеченията по § 1, т. 1, буква „е“ от допълнителната разпоредба половината от нетната им реализуема стойност.

(4) (Изм. – ДВ, бр. 11 от 2004 г.) Размерът на специфичните провизии за условни задължения, отчетени като задбалансови позиции, се определя по реда на ал. 2, т. 1, буква „в“, ако условните задбалансови задължения отговарят на общите условия на разпоредбата на чл. 11, ал. 1.

### *Глава четвърта*

## **Режим на лихвите**

(Загл. заличено – ДВ, бр. 7 от 2007 г.)

### **Обща разпоредба**

**Чл. 14.** (Заличен – ДВ, бр. 7 от 2007 г.)

### **Забрана за начисляване на лихва върху лихва**

**Чл. 15.** (Заличен – ДВ, бр. 7 от 2007 г.)

### **Капитализиране на лихвите**

**Чл. 16.** (1) (Изм. – ДВ, бр. 7 от 2007 г.) Банките не могат да начисляват лихви върху лихви, освен когато в първоначалния договор е предвидена възможност за капитализиране на лихви.

(2) Банките не могат да капитализират просрочени лихви.

### *Глава пета*

### **Преструктуриране на рисковите експозиции, задбалансово отчитане на рисковите експозиции, класифицирани като необслужвани, и отнасяне (реинтегриране) към печалбата на провизии за загуби от обезценка**

(Загл. изм. – ДВ, бр. 11 от 2004 г.)

### **Преструктуриране на рискови експозиции**

**Чл. 17.** (1) Една експозиция се счита за преструктурирана, когато първоначалните условия на споразумението са изменени чрез даване на отстъпки от страна на банката към длъжника, предизвикани от влошаване на финансовото му състояние, водещо до невъзможност да се изплати дългът, които не би дала при други обстоятелства.

(2) (Изм. и доп. – ДВ, бр. 37 от 2005 г.) Не е преструктурирана експозиция, която не е идентифицирана като влошена, напълно е обезпечена с бързоликвидно обезпечение и има основание да се счита, че банката ще събере главницата и лихвата.

(3) Преструктурирането се извършва за сметка на начислените провизии за загуби от обезценка, респективно прекласификация в друга класификационна група и доначисляване на провизии за загуби от обезценка.

(4) (Изм. – ДВ, бр. 11 от 2004 г., бр. 37 от 2005 г., доп., бр. 102 от 2006 г.) Експозиция не може да бъде прекласифицирана в по-нискорискова класификационна група в резултат на преструктуриране, преди да са изпълнени условията по чл. 5, ал. 4, съответно чл. 5, ал. 5.

(5) Банка може да реструктурира вземане само въз основа на мотивирано писмено предложение на специализирания вътрешен орган по чл. 4.

### **Балансово отчитане на рисковите експозиции, класифицирани като необслужвани**

(Загл. изм. – ДВ, бр. 11 от 2004 г.)

**Чл. 18.** (Изм. – ДВ, бр. 11 от 2004 г.) Банките прекратяват балансовото отчитане на рискови експозиции, класифицирани като необслужвани, изцяло покрити с провизии за загуби от обезценка, с мотивирано решение на

компетентния съгласно устава орган за управление на банката по писмено предложение на специализирания вътрешен орган по чл. 4. Отписването на вземането се извършва за сметка на начислените провизии за загуби от обезценка.

### **Задбалансово отчитане на рискови експозиции, класифицирани като необслужвани**

(Загл. изм. – ДВ, бр. 11 от 2004 г.)

**Чл. 19.** (1) Банките отчитат задбалансово рисковите експозиции по чл. 18, както и погасените по давност експозиции.

(2) Задбалансовото отчитане на експозициите по ал. 1 се прекратява с решение на компетентния съгласно устава орган за управление на банката, когато длъжникът е:

1. юридическо лице, заличено от търговския или от друг публичен регистър и няма правоприемник;
2. физическо лице, починало, без да остави наследници или наследниците са направили отказ от наследство;
3. направил възражение за давност.

### **Отнасяне към печалбата (реинтегриране) на провизии за загуби от обезценка**

**Чл. 20.** Банките отнасят към приходите за текущата година (реинтегрират) сумите, освободени поради събиране на част или на пълния размер на класифицираната експозиция, която е била провизирана за загуби от обезценка, както и при прекласифициране в по-нискорискова класификационна група.

## *Глава шеста*

### **Надзор върху оценката и класификацията на рисковите експозиции и провизирането за загуби от обезценка**

#### **Отчети за класифицираните рискови експозиции и формираните провизии за загуби от обезценка**

**Чл. 21.** (1) (Изм. – ДВ, бр. 37 от 2005 г.) Банките съставят и представят в Българската народна банка до 15-о число на месеца, следващ отчетния, отчет за класифицираните рискови експозиции и формираните провизии за загуби от обезценка, съставен въз основа на баланса по образец, утвърден от подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“.

(2) Банките представят в Българската народна банка и годишен отчет за класифицираните рискови експозиции и формираните провизии за загуби от обезценка като неразделна част от годишните надзорни отчети.



(3) (Заличена – ДВ, бр. 7 от 2007 г.)

### **Консолидиран отчет за банкова група**

**Чл. 22.** Банката-майка съставя и представя в БНБ, управление „Банков надзор“, по реда на тази наредба консолидиран отчет за банкова група съгласно разпоредбите на чл. 13 от Наредба № 12 на БНБ за надзор на консолидирана основа.

### **Указания**

**Чл. 23.** Подуправителят на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, дава задължителни указания за прилагането на тази наредба.

### **Допълнителни сведения**

**Чл. 24.** Подуправителят на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, може да изисква от банките допълнителни сведения и аналитични разбивки по всяка позиция на отчетите, включително по отделна рискова експозиция.

### **Контрол за верността на данните**

**Чл. 25.** (1) Органите за банков надзор при Българската народна банка извършват проверка за верността на съставяне на отчетите по чл. 21 и 22, включително и чрез проверки на място.

(2) (Изм. – ДВ, бр. 7 от 2007 г.) Одиторите по чл. 76, ал. 1 от Закона за кредитните институции извършват проверка и дават заключение за съответствието на изготвения от банката отчет по чл. 21, ал. 2 и чл. 22 с изискванията на Закона за кредитните институции, на Закона за счетоводството и на тази наредба.

### **Надзорна прекласификация на рисковите експозиции**

**Чл. 26.** (Изм. – ДВ, бр. 11 от 2004 г., бр. 7 от 2007 г.) Органите за банков надзор могат да извършват прекласификация на рисковите експозиции, когато банките не са ги оценили и класифицирали според изискванията на тази наредба, както и да изискват прилагането на по-голяма обезценка на рисковите експозиции. В тези случаи банките извършват коригиращи счетоводни записвания към датата на прекласификацията.

### **Мерки и санкции**

**Чл. 27.** (Изм. – ДВ, бр. 7 от 2007 г.) Когато отделна банка нарушава изискванията на тази наредба, подуправителят, ръководещ управление „Банков надзор“, налага предвидените в чл. 103 и чл. 152 от Закона за кредитните

институции санкции и принудителни административни мерки.

### Допълнителна разпоредба

§ 1. По смисъла на тази наредба:

1. „Бързоликвидни обезпечения“ (от най-добро качество) са обезпечения, които са лесно обратими в пари и които съдържат незначителен риск от загуби. Бързоликвидни обезпечения са:

а) парични средства и депозити при банката в левове или чуждестранна валута, за която Българската народна банка обявява всеки работен ден обменен курс;

б) злато под формата на кюлчета или плочки с тегла, приети от пазарите за злато;

в) (изм. – ДВ, бр. 7 от 2007 г.) търгуеми ценни книжа и гаранции, които биха получили 20% или по-благоприятно рисково тегло съгласно глава втора „Стандартизиран подход“ на Наредба № 8 на БНБ от 2006 г. за капиталовата адекватност на кредитните институции, издадени от правителството на Република България, или издадени от централни правителства, централни банки, международни банки за развитие и международни организации, съгласно списъци № 1 и 2 от приложение № 3 „Стандартизиран подход за кредитен риск“ на Наредба № 8 на БНБ от 2006 г. за капиталовата адекватност на кредитните институции;

г) (изм. – ДВ, бр. 62 от 2005 г.; заличена – ДВ, бр. 7 от 2007 г.)

д) (изм. – ДВ, бр. 71 от 2003 г.; бр. 19 от 2006 г.; бр. 7 от 2007 г.) банкови гаранции, издадени от местни или чуждестранни банки, които биха получили 50% или по-благоприятно рисково тегло съгласно глава втора „Стандартизиран подход“ на Наредба № 8 на БНБ от 2006 г. за капиталовата адекватност на кредитните институции;

е) (изм. – ДВ, бр. 71 от 2003 г.) напълно застрахован недвижим имот в страната, върху който е учредена първа по ред ипотека и който се намира в жилищна сграда, както и в административна, търговска или хотелска сграда, ако имотът може да бъде реализиран в срок до 6 месеца по нетната му реализуема стойност; срокът на реализация започва да тече при просрочие на експозицията над 90 дни;

ж) застрахователните полици до размера на застрахователното покритие, сключени за сметка на държавата по Закона за експортното застраховане, по които банката е застрахована или е трето ползващо се лице.

2. (изм. – ДВ, бр. 7 от 2007 г.) „Капитализиране“ е увеличаването на главницата за сметка на прибавянето към нея на дължими, но непросрочени лихви.

3. (изм. – ДВ, бр. 62 от 2005 г.; бр. 7 от 2007 г.) „Собствен капитал (капиталова база)“ е капиталът по смисъла на чл. 3–7 от Наредба № 8 на БНБ от 2006 г. за капиталовата адекватност на кредитните институции.

4. „Влошаване“ е намаляване на качеството на едно или повече вземания, при което е вероятно банката да не може да събере всички дължими суми съгласно договорните условия.

5. „Държавен риск“ е възможност от неплащане на задълженията или възпрепятстване трансфера на парични средства към вземания от субекти на конкретна държава по икономически, политически или други причини.

6. „Експозиция към държава“ е експозицията на отделна банка или банкова група, състояща се от всичките ѝ вземания от лица на съответната държава.

7. „Банка-майка“ е банка по смисъла на § 1, т. 1 от допълнителната разпоредба на Наредба № 12 на БНБ за надзор на консолидирана основа.

8. „Нетна реализуема стойност на обезпечение“ е продажната цена на актива на вторичен ликвиден пазар, намалена с допълнителните разходи, пряко свързани с освобождаването (продажбата) на съответния актив.

9. „Индивидуално значима експозиция“ е експозицията, която надхвърля по стойност 1 на сто от собствения капитал (капиталова база) на банката и се оценява и класифицира индивидуално. За клонове на чуждестранни банки индивидуално значима експозиция е експозицията, която надхвърля 100 хил. лв. Индивидуално значима експозиция е експозицията, която освен на определените размери има обективни свидетелства (доказателства) за влошаване.

10. „Ефективен лихвен процент“ е процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични потоци до падежа или следваща дата на пазарна промяна до сегашната нетна балансова стойност на финансов актив или финансов пасив.

11. „Портфейлна основа“ представлява група от подобни финансови активи, които не са индивидуално идентифицирани като влошени (обезценени).

12. „Чуждестранно лице“ е юридическо лице, което не е регистрирано в Република България, или физическо лице с постоянно местопребиваване в чужбина (над 6 месеца).

13. (Изм. – ДВ, бр. 71 от 2003 г.) „Лица, носители на общ риск“, са:

- а) съпрузите и роднините по права линия;
- б) лицата, едното от които упражнява контрол спрямо другото;
- в) лицата, чиято дейност се контролира от трето лице или от негово дъщерно дружество;
- г) лицата, които съвместно контролират трето лице или негово дъщерно дружество;

д) лицата, които са финансово (делово) обвързани по такъв начин, че при възникване на финансови проблеми в едното има вероятност другото или всички останали да изпитат затруднения при погасяване на задълженията си.

### **Преходни и заключителни разпоредби**

**§ 2.** Тази наредба се издава на основание чл. 27 във връзка с § 19 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за банките и е приета с Решение № 100 на УС на БНБ от 19 декември 2002 г.

**§ 3.** Тази наредба влиза в сила от 1 януари 2003 г. и отменя Наредба № 9 от 1997 г. на Българската народна банка за оценка на рисковите експозиции на банките и за формиране на провизии за покриване на риска от загуби (ДВ, бр. 73 от 1997 г.).

## **Наредба**

**за изменение и допълнение на Наредба № 9 от 2002 г.  
за оценка и класификация на рисковите експозиции  
на банките и за формиране на провизии за загуби  
от обезценка**

(Обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 71 от 12 август 2003 г.)

.....

### **Преходни и заключителни разпоредби**

§ 8. Разпоредбите на чл. 11, ал. 2, т. 1 и чл. 12, ал. 2, т. 1 се прилагат и за заварените към 30 септември 2003 г. случаи.

§ 9. Тази наредба се издава на основание чл. 27 във връзка с § 19 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за банките и е приета с Решение № 69 от 24 юли 2003 г. на Управителния съвет на Българската народна банка.

## **Наредба**

**за изменение и допълнение на Наредба № 9 от 2002 г.  
за оценка и класификация на рисковите експозиции  
на банките и за формиране на провизии за загуби  
от обезценка**

(Обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 11 от 10 февруари 2004 г.)

.....

### **Заключителна разпоредба**

§ 11. Тази наредба е приета с Решение № 13 на УС на БНБ от 22 януари 2004 г. и влиза в сила от 1 април 2004 г.

## **Наредба**

**за изменение и допълнение на Наредба № 9 от 2002 г.  
за оценка и класификация на рисковите експозиции  
на банките и за формиране на провизии за загуби  
от обезценка**

(Обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 37 от 29 април 2005 г.)

.....

### **Преходни и заключителни разпоредби**

§ 4. Отчетът по чл. 21, ал. 1 за април 2005 г. се представя в 15-дневен срок от влизане на тази наредба в сила.

§ 5. Тази наредба се издава на основание чл. 27 във връзка с § 19 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за банките и е приета с Решение № 45 от 21 април 2005 г. на Управителния съвет на Българската народна банка.

## **Наредба**

**за изменение и допълнение на Наредба № 9 от 2002 г.  
за оценка и класификация на рисковите експозиции  
на банките и за формиране на провизии за загуби  
от обезценка**

(Обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 62 от 29 юли 2005 г.)

.....

### **Заключителна разпоредба**

§ 2. Тази наредба е приета с Решение № 87 на Управителния съвет на БНБ от 15 юли 2005 г. и влиза в сила от 1 юли 2005 г.

## **Наредба**

**за изменение и допълнение на Наредба № 9 от 2002 г.  
за оценка и класификация на рисковите експозиции  
на банките и за формиране на провизии за загуби  
от обезценка**

(Обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 93 от 22 ноември 2005 г.)

.....

### **Заключителна разпоредба**

**§ 2.** Тази наредба се издава на основание чл. 27 във връзка с § 19 от Закона за банките и е приета с Решение № 126 от 10.XI.2005 г. на УС на БНБ.

## **Наредба**

**за изменение и допълнение на Наредба № 9 от 2002 г.  
за оценка и класификация на рисковите експозиции  
на банките и за формиране на провизии за загуби  
от обезценка**

(Обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 19 от 2 март 2006 г.)

.....

### **Заключителна разпоредба**

**§ 2.** Тази наредба е приета с Решение № 26 на УС на БНБ от 24 февруари 2006 г. и влиза в сила от 1 април 2006 г.

## **Наредба**

**за изменение и допълнение на Наредба № 9 от 2002 г.  
за оценка и класификация на рисковите експозиции  
на банките и за формиране на провизии за загуби  
от обезценка**

(Обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 102 от 19 декември 2006 г.)

.....

### **Заклучителна разпоредба**

**§ 4.** Тази наредба се издава на основание чл. 27 във връзка с §19 от Закона за банките, приета е с Решение № 160 от 8.XII.2006 г. на Управителния съвет на Българската народна банка и влиза в сила от датата на обнародването ѝ в „Държавен вестник“.

## **Наредба**

**за изменение и допълнение на Наредба № 9 от 2002 г.  
за оценка и класификация на рисковите експозиции  
на банките и за формиране на провизии за загуби  
от обезценка**

(Обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 7 от 23 януари 2007 г.)

.....

### **Заклучителна разпоредба**

**§ 14.** Тази наредба се издава на основание чл. 43 във връзка с § 13 от Закона за кредитните институции и е приета с Решение № 168 от 22 декември 2006 г. на Управителния съвет на Българската народна банка.