

II

(Незаконодателни актове)

РЕГЛАМЕНТИ

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2021/930 НА КОМИСИЯТА

от 1 март 2021 година

за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти, определящи естеството, остротата и продължителността на икономическия спад, посочени в член 181, параграф 1, буква б) и член 182, параграф 1, буква б) от същия регламент

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид 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 ⁽¹⁾, и по-специално член 181, параграф 3, трета алинея и член 182, параграф 4, трета алинея от него,

като има предвид, че:

- (1) В член 181, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 се изисква при количественото изразяване на рисковите параметри, свързани с рейтинговите категории или групи, институциите да използват оценки за LGD, подходящи за период на икономически спад, ако те са по-консервативни от дългосрочните усреднени стойности. Аналогично в член 182, параграф 1, буква б) от посочения регламент се изисква институциите да използват собствени оценки на конверсионните коефициенти, подходящи за период на икономически спад, ако те са по-консервативни от дългосрочните усреднени стойности.
- (2) Предвид специфичните особености на различните портфейли от институциите следва да се изисква да определят икономическите спадове поотделно за всеки вид експозиции, както е определено в член 142, параграф 1, точка 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
- (3) Естеството на икономически спад за даден вид експозиции следва да бъде определено въз основа на набор от икономически показатели, които се считат или за пояснителни променливи за икономическия цикъл, специфични за този вид експозиции, или за показатели за икономическия цикъл, специфични за този вид експозиции. Наборът от икономически показатели следва да включва както макроикономически, така и свързани с кредитите показатели. Целта е да се гарантира, че институциите в общи линии ще определят един и същ икономически спад за сравним вид експозиции.
- (4) Въпреки че нивото на реализираните LGD и реализираните конверсионни коефициенти може да бъде значително над средното в дългосрочен план в резултат на икономически спад, условията, характеризиращи икономическия спад, не следва да се разглеждат като еквивалент на условията, използвани за стрес тестване. Условията, използвани за стрес тестване, може да бъдат по-неблагоприятни и при тях е възможно да се използват по-крайни сценарии, които не са непременно основани на наблюдения за минали периоди. В Регламент (ЕС) № 575/2013 и делегираните актове, които го допълват, адекватно се предвижда провеждането на стрес тестове в случаите, когато това се изисква, а в разпоредбите относно собствените оценки на параметъра LGD и конверсионните коефициенти не е включено такова изискване за стрес тестване. Затова определянето на икономическия спад за целите на собствените оценки на параметъра LGD и конверсионните коефициенти следва да се основава на икономически условия, наблюдавани за минали периоди.

⁽¹⁾ ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

- (5) Остротата на икономическия спад следва да бъде определена въз основа на най-неблагоприятните 12-месечни стойности, наблюдавани през подходящ минал интервал от време за набора от икономически показатели, характеризиращи естеството на спада за конкретния вид разглеждани експозиции. За всеки икономически показател в набора следва да се използва най-неблагоприятната 12-месечна стойност, тъй като с нея се постига баланс между стабилността и установяването на най-неблагоприятните условия, наблюдавани през подходящ интервал от време. Този подход беше избран с цел да се опрости получаването на цялостна представа за 12-месечния период, а също и защото усреднената стойност за по-дълъг период би могла потенциално да размие значението на неблагоприятните условия, наблюдавани във връзка с даден икономически показател. Стойностите, отчитани на по-кратки интервали, например на три месеца, биха могли да бъдат предмет на сезонни влияния. От друга страна, стойностите, отчитани на по-големи интервали, например усреднени стойности за 36-месечен период, биха могли да прикрият неблагоприятни условия.
- (6) Дори при ежегодно отчитаните икономически показатели 12-те месеца, за които се отнасят показателите, не са непременно едни и същи във всички случаи. Някои показатели се отнасят до календарните години, други — до финансовите години, трети — до данъчните години и т.н. Поради това, за да бъдат установени икономическите спадове, следва да бъде възможно както по отношение на икономическите показатели, отчитани ежегодно, така и на показателите, отчитани по-често, да се използват 12-месечни периоди, които започват по всяко време през годината.
- (7) Предвид факта, че даден вид експозиции може да обхваща експозиции, свързани с различни видове стопанска дейност и различни сектори или географски райони, икономическият спад за даден вид експозиции може да обхваща един-единствен или няколко отделни периода на спад. Периодът на спад следва да се разглежда като период от определено време, през който даден относим икономически показател показва своята най-неблагоприятна 12-месечна стойност. Ако най-високите или най-ниските стойности, свързани с най-неблагоприятната 12-месечна стойност, наблюдавана за два или повече икономически показателя, са достигнати едновременно или скоро една след друга, тези икономически показатели следва да бъдат отнесени към един и същ период на спад. Причината, поради която се предвижда възможността икономическият спад да обхваща повече от един отделен период на спад, е да се гарантира, че всеки относим икономически показател е взет предвид при определянето на неприпокриващи се периоди на спад, които следва да се анализират в контекста на оценката на LGD в условията на спад и оценката на конверсионните коефициенти в условията на спад.
- (8) С цел да се избегне прекомерна сложност, е целесъобразно да се състави списък на икономическите показатели, които следва да се вземат предвид във всички случаи. Поради специфичните особености на конкретните портфейли от институциите обаче следва също така да се изисква да вземат предвид допълнителни икономически показатели, които са пояснителни променливи — или показатели — за икономическия цикъл, специфични за конкретния вид експозиции.
- (9) Предвид голямото географско и отраслово многообразие на портфейлите е практически невъзможно да се опишат точните източници на данни, които следва да се използват за всеки изискван показател във всяка юрисдикция по света и всеки отрасъл. Освен това съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 понастоящем се изисква институциите да използват надеждни данни и да разполагат с надеждни системи за утвърждаване на оценката на всички рискови параметри. Поради това те във всички случаи те ще бъдат задължени да докажат точността и надеждността на източниците на данни, които са използвали за получаване на стойностите на показателя. Следователно в настоящия регламент не е необходимо да се определят специфични правила за точните източници на данни, които да се използват.
- (10) Институциите следва да използват подходящи надеждни източници на данни, но от тях не следва да се изисква да придобиват данни за налични икономически показатели, ако разходите за това са непропорционални с оглед на вида показател, както и на съществеността на разглеждания вид експозиции спрямо другите видове експозиции в портфейла.
- (11) Икономическите показатели следва да се разглеждат по равнища или по промени в равнищата, според случая, като се взема предвид начинът, по който икономическият показател обичайно се отчита, и степента, в която той може да разкрие цикличността.
- (12) Даден икономически показател следва да бъде включен в набора от относими икономически показатели по веднъж за всяка юрисдикция — или за по-малък географски район, когато е целесъобразно, който представлява съществен дял от разглеждания вид експозиции. Целта е да се гарантира, че наборът от показатели отразява обективно географското разпределение на експозициите от този вид експозиции. Подобно правило следва да се прилага за всеки промишлен отрасъл, който представлява съществен дял от вида експозиции. Само когато при движението на реализираните стойности на икономическите показатели се наблюдава силна съвместна обвързаност в различните юрисдикции или различните промишлени отрасли, институциите следва да имат право да групират тези юрисдикции или отрасли за целите на установяването на икономическия спад.
- (13) Следва да се определи миналият интервал от време, за който следва да бъдат разгледани стойностите за даден икономически показател. За всеки икономически показател следва да бъде установен интервал от време, който по подразбиране е 20 години. Целта е да се гарантира, че миналият период на наблюдение обхваща най-малко два икономически цикъла. Когато 20-годишният период обаче не съдържа достатъчно неблагоприятни стойности, от

институциите следва да се изисква да проучат още по-стари данни. Стойностите следва да се считат за „недостатъчно неблагоприятни“, ако променливостта на икономическия показател през този 20-годишен период на наблюдение не е представителна за вероятния обхват на променливост на този показател в бъдеще.

- (14) С цел да се постигне опростяване и сравнимост, даден период на спад следва да бъде с продължителност от най-малко 12 месеца. С цел да се гарантира по-голяма точност на резултатите, този период от време следва да се разглежда като минимален. От институциите следва да се изисква да използват по-голяма продължителност, когато най-неблагоприятната(ите) стойност(и) за икономическия(ите) показател(и), свързан(и) с даден период на спад, предполага(т) по-продължителен спад. Продължителността на дадения период на спад следва да отразява неблагоприятните условия в цикличното поведение, което е специфично за разглеждания вид експозиции, а не структурните промени в икономиката, които водят до дългосрочни въздействия върху стойностите на икономическите показатели.
- (15) С изискванията за оценка на LGD и на конверсионните коефициенти в Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите се задължават да документират структурата и функционалните характеристики на своите рейтингови системи, включително структурата на процесите за установяване на икономически спадове, и да съхранят информация, с която да докажат спазването на предвидените в посочения регламент изискванията за оценка. Освен това с Регламент (ЕС) № 575/2013 от институциите се изисква да преразглеждат своите оценки на LGD и на конверсионните коефициенти и всички входящи данни, които се изискват за изготвянето на тези оценки, при появата на нова информация и, във всички случаи, най-малко веднъж годишно.
- (16) Разпоредбите на настоящия регламент са тясно свързани, тъй като в тях се разглеждат естеството, остротата и продължителността на даден икономически спад, оказващи влияние върху два различни рискови параметъра, като и двата се използват за целите на прилагането на вътрешнорейтинговия подход, а именно собствените оценки на LGD и собствените оценки на конверсионните коефициенти. За да се гарантира, че разпоредбите, необходими за установяването на икономически спадове за целите на LGD, и разпоредбите, необходими за установяването на икономически спадове за целите на конверсионните коефициенти, са съгласувани и влизат в сила по едно и също време, както и да се гарантира незабавен достъп до тези разпоредби, желателно е регулаторните технически стандарти, изисквани в член 181, параграф 3, и регулаторните технически стандарти, изисквани в член 182, член 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 да бъдат включени в един-единствен регламент.
- (17) Предвид взаимодействието с други актове на Съюза, свързани със собствените оценки на LGD и на конверсионните коефициенти, датата за прилагане на настоящия регламент следва да се отложи до 1 януари 2021 г. По-специално, институциите ще трябва да спазват преразгледания праг на същественост, определен от компетентните органи съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2018/171 на Комисията ⁽²⁾.
- (18) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на регулаторни технически стандарти, предадени на Комисията от Европейския банков орган.
- (19) Европейският банков орган проведе обществени консултации относно проектите на регулаторни технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните свързани разходи и ползи в съответствие с член 10 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽³⁾ и поиска становище от създадената по силата на член 37 от посочения регламент Група на участниците от банковия сектор,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Определяне на естеството, остротата и продължителността на икономическия спад

1. За целите на член 181, параграф 1, буква б) или член 182, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 икономическият спад се определя за всеки вид експозиция, както е определено в член 142, параграф 1, точка 2 от посочения регламент.

⁽²⁾ Делегиран регламент (ЕС) 2018/171 на Комисията от 19 октомври 2017 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета с регулаторни технически стандарти за прага на значимост на просрочено кредитно задължение (ОВ L 32, 6.2.2018 г., стр. 1).

⁽³⁾ 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. При определянето на икономически спад за даден вид експозиции се прилагат следните правила:
- естеството на икономическия спад се характеризира с набор от икономически показатели, които се класифицират като относими за експозициите в рамките на този вид експозиции съгласно правилата, определени в член 2 („набор от относими показатели“);
 - по отношение на остротата икономическият спад се установява чрез най-неблагоприятната стойност, наблюдавана през 12-месечен период („най-неблагоприятната 12-месечна стойност“), за всеки икономически показател в набора от относими показатели в рамките на минал интервал от време, определен за този икономически показател в съответствие с член 3 („приложимия интервал от време“);
 - икономическият спад включва един или повече отделни периоди на спад, които обхващат най-високите и най-ниските стойности, свързани с най-неблагоприятните 12-месечни стойности за икономическите показатели в набора от относими показатели, като всеки такъв период е с продължителност, определена в съответствие с член 4 („продължителност на периода на спад“).
3. За целите на параграф 2, буква б) 12-месечните периоди, за които се отнасят стойностите на даден икономически показател, може да започват по всяко време в рамките на приложимия интервал от време.
4. За целите на параграф 2, буква в):
- периодът на спад е период, в рамките на който даден икономически показател достига своята най-неблагоприятна 12-месечна стойност;
 - когато за различни икономически показатели, между които съществува значителна корелация, най-високите или най-ниските стойности, свързани с най-неблагоприятните 12-месечни стойности, са достигнати едновременно или скоро една след друга, периодите на спад, през които тези показатели достигат своята най-неблагоприятна 12-месечна стойност, се разглеждат като един-единствен период на спад, който обхваща най-неблагоприятните 12-месечни стойности за всички тези показатели.

Член 2

Набор от относими показатели

1. Следните икономически показатели се класифицират като относими за експозициите в рамките на даден вид експозиции:
- за всички видове експозиции:
 - брутен вътрешен продукт (БВП);
 - равнище на безработица;
 - външно предоставени съвкупни проценти на неизпълнение, когато са налични;
 - външно предоставени съвкупни загуби по кредити, когато са налични;
 - в допълнение към икономическите показатели, посочени в буква а):
 - за експозиции към предприятия или експозиции на дребно към малки и средни предприятия (МСП): индекси, специфични за сектора или отрасъла;
 - за свързани с жилищни имоти експозиции, считани за експозиции към предприятия или за експозиции на дребно: цени на жилища или индекси на цени на жилища;
 - за свързани с търговски недвижими имоти експозиции, считани за експозиции към предприятия или за експозиции на дребно към МСП: цени на търговски недвижими имоти или индекси на цени на търговски недвижими имоти, и цени за наем на търговски недвижими имоти или индекси на цени за наем на търговски недвижими имоти;
 - експозиции на дребно, различни от тези, които попадат в обхвата на подточка i), ii) или iii): общ дълг на домакинствата и разполагаеми лични доходи, във всеки случай, когато е приложимо;
 - за експозиции по специализирано кредитиране:
 - при недвижими имоти: цени на недвижими имоти или индекси на цени на недвижими имоти, цени за наем на недвижими имоти или индекси на цени за наем на недвижими имоти за жилищни, търговски или индустриални имоти, както е приложимо;
 - при финансиране на проекти: цени за доставените базисни продукти;

- при финансиране на обекти: индекси за съответния вид или видове обезпечения;
- при финансиране на стоки: цени или индекси на цени за съответния вид стока;
- vi) за експозиции към институции: индекси на финансови кредити;
- v) в допълнение към икономическите показатели, посочени в букви а) и б), всякакви други икономически показатели, които са пояснителни променливи — или показатели — за икономическия цикъл, специфични за експозициите в рамките на разглеждания вид експозиции.

2. Икономическите показатели, установени за експозициите в рамките на даден вид експозиции съгласно параграф 1, отразяват географското разпределение и, когато е приложимо, секторното разпределение на експозициите в рамките на този вид експозиции.

За тази цел в набора от относими показатели даден икономически показател следва да бъде включен, както следва:

- а) веднъж за всяка юрисдикция или, когато е уместно, веднъж за всеки географски район в рамките на дадена юрисдикция, в които е налице съществен дял от този вид експозиции; и
- б) веднъж за всеки сектор, когато е приложимо, в който е налице съществен дял от този вид експозиции.

Когато обаче при движението на икономическите показатели, които трябва да бъдат включени съгласно втора алинея, се наблюдава силна съвместна обвързаност в различните юрисдикции — или когато е целесъобразно, в различните географски райони в рамките на дадена юрисдикция, или когато е приложимо, различните отрасли — вместо това може да се избере един общ икономически показател, за да се отразят тези юрисдикции, географски райони или отрасли като цяло.

Член 3

Определяне на приложимия интервал от време

За целите на член 1, параграф 2, буква б) миналият интервал от време, приложим за даден икономически показател, е периодът от 20 години, приключващ в момента, в който институцията установи икономическия спад съгласно настоящия регламент. Когато обаче променливостта на даден икономически показател през този 20-годишен период не е представителна за вероятния обхват на променливостта на показателя в бъдеще, приложимият за показателя минал интервал от време следва да бъде с такава продължителност, каквато е необходима, така че получените стойности да бъдат представителни по отношение на вероятния обхват на тази променливост.

Член 4

Продължителност на периода на спад

За целите на член 1, параграф 2, буква в) продължителността на период на спад се определя, както следва:

- а) в случаите, които попадат в обхвата на член 1, параграф 4, буква б), периодът на спад, който е един-единствен период на спад, е достатъчно дълъг, така че да обхване всички най-високи или най-ниски стойности, свързани с най-неблагоприятните 12-месечни стойности, наблюдавани за различните икономически показатели, свързани с този един-единствен период на спад;
- б) във всички случаи, независимо дали попадат в обхвата на член 1, параграф 4, буква б), когато различните 12-месечни стойности, наблюдавани за въпросния икономически показател или показатели през приложимия интервал от време, не се отклоняват значително от най-неблагоприятната им 12-месечна стойност в течение на конкретен непрекъснат период в рамките на приложимия интервал от време, периодът на спад е достатъчно дълъг, така че да отрази цялата продължителност на наблюдаваната острога за въпросния икономически показател или показатели;
- в) във всички случаи, независимо дали попадат в обхвата на член 1, параграф 4, буква б), когато икономическият(ите) показател(и) показва(т) най-високи или най-ниски стойности, които са близки до най-високите или най-ниските стойности, свързани с най-неблагоприятните 12-месечни стойности, наблюдавани за въпросния(ите) икономически показател(и) през приложимия интервал от време, и тези близки най-високи или най-ниски стойности не се отклоняват значително от най-неблагоприятната 12-месечна стойност, наблюдавана за този показател или тези показатели в течение на този приложим интервал от време, и тези близки най-високи или най-ниски стойности са свързани с едно и също общо икономическо състояние, периодът на спад е достатъчно дълъг, така че да отрази цялата продължителност на периода, през който са наблюдавани тези най-високи или най-ниски стойности;
- г) в случаите, които попадат в обхвата на член 1, параграф 4, буква а), когато не се прилага нито буква б), нито буква в) от настоящия член, периодът на спад е 12-месечният период, за който се отнася най-неблагоприятната 12-месечна стойност.

Член 5

Влизане в сила и прилагане

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент се прилага от 1 януари 2021 година.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 1 март 2021 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN
