ПРИЛОЖЕНИЕ XVIII — Оповестяване на използването на техники за редуциране на кредитния риск

**Таблица EU CRC — Изисквания за оповестяване на качествена информация за техниките за редуциране на кредитния риск Таблица без зададен формат**

Институциите оповестяват информацията, посочена в член 453, букви а) — д) от Регламент (ЕС) № 575/2013[[1]](#footnote-1) („РКИ“), като попълват таблица EU CRC от приложение XVII към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ред** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| **Обяснение** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| а) | Член 453, буква а) от РКИ | Когато в изпълнение на член 453, буква а) от РКИ институциите оповестяват информация за своите политики за нетиране и за използването на нетирането, те ясно описват своите политики и процеси за редуциране на кредитния риск при балансовото и задбалансовото нетиране, както и при рамковите споразумения за нетиране. Те също така посочват доколко са използвали балансово и задбалансово нетиране, както и рамкови споразумения за нетиране, и описват тяхното значение за управлението на кредитния риск. Институциите могат в частност да опишат подробно използваните техники, позициите, обхванати от споразуменията за балансово нетиране, и финансовите инструменти, включени в рамковите споразумения за нетиране. Могат да се посочат и условията за осигуряване на ефективност на тези техники, както и въведените контролни механизми във връзка с правния риск. |
| б) | Член 453, буква б)  РКИ | Като част от предоставяните в изпълнение на член 453, буква б) от РКИ сведения за основните характеристики на своите политики и процеси за оценяване и управление на приемливите обезпечения институциите оповестяват:  - базата за оценката на предоставеното обезпечение, в т.ч. на правната сигурност на техниките за редуциране на кредитния риск;  - вида на оценката (пазарна стойност, ипотечна заемна стойност, други видове стойности);  - степента, в която с процентно намаление се редуцира изчислената стойност на обезпечението;  - въведените процеси, честота и методи за наблюдение на стойността на обезпеченията по ипотечни кредити и на другите обезпечения с физически активи.  В допълнение институциите могат да оповестят и дали е въведен механизъм за ограничаване на кредитните експозиции, както и отражението на приетите обезпечения върху количественото определяне на тези граници. |
| в) | Член 453, буква в) от РКИ | Когато в изпълнение на член 453, буква в) от РКИ институциите описват приетото обезпечение, те подробно описват по видове експозиции основните видове обезпечения, приети с цел редуциране на кредитния риск. |
| г) | Член 453, буква г) от РКИ | Когато в изпълнение на член 453, буква г) от РКИ институциите посочват основните видове гаранти и контрагенти по кредитни деривати и тяхната кредитоспособност, предоставяните сведения обхващат кредитните деривати, използвани с цел намаляване на капиталовите изисквания, с изключение на използваните като част от структури на синтетична секюритизация. Институциите могат също така да опишат и използваните методи за признаване на ефекта на гаранциите или кредитните деривати, предоставени от основните видове гаранти и контрагенти. |
| д) | Член 453, буква д) от РКИ | Когато в изпълнение на член 453, буква д) от РКИ институциите оповестяват информация за концентрациите на пазарен или кредитен риск в рамките на извършеното редуциране на кредитния риск, те предоставят анализ на всяка концентрация, която възниква в резултат на мерките за редуциране на кредитния риск и може да снижи ефективността на инструментите за редуциране на кредитния риск. Концентрациите, обхванати от тези оповестявания, биха могли да се подредят според вида на използвания за обезпечение инструмент, субекта (концентрация по категория гаранти и доставчици на кредитни деривати), сектора, географския район, паричната единица, рейтинга или други фактори, които имат потенциално въздействие върху стойността на защитата и оттам — я намаляват. |

**Образец EU CR3 — Обзор на техниките за редуциране на кредитния риск: оповестяване на използването на техники за редуциране на кредитния риск. Образецът е със зададен формат.**

Институциите оповестяват информацията, посочена в член 453, буква е) от РКИ, като попълват образец EU CR3 от приложение XVII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

Настоящият образец обхваща всички техники за редуциране на кредитния риск, признати съгласно приложимата счетоводна рамка, независимо дали са признати съгласно РКИ, включително, но не само, всички видове обезпечения, финансови гаранции и кредитни деривати, използвани за всички обезпечени експозиции, независимо дали рисково претеглената стойност на експозициите се изчислява по стандартизирания подход или по вътрешнорейтинговия подход. Институциите допълват информацията в образеца с разяснение на всички съществени промени, настъпили през периода на оповестяване, и на основните причини за тези промени.

|  |  |
| --- | --- |
| **Колона** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| **Обяснение** |
| a | **Необезпечена балансова стойност:**  Балансовата стойност на експозициите (с приспаднати провизии/обезценки), спрямо които не е приложена никаква техника за редуциране на кредитния риск, независимо дали тази техника е призната съгласно РКИ  Тя по-специално се отнася до експозициите, за които не е предоставено обезпечение, нито са получени финансови гаранции. В нея не се включва необезпечената част на частично обезпечена или частично гарантирана експозиция. |
| б | **Обезпечена балансова стойност:**  Балансовата стойност на експозициите, спрямо които е приложена поне една техника за редуциране на кредитния риск (обезпечение, финансови гаранции, кредитни деривати).  Ако стойността на обезпечаващите дадена експозиция обезпечения, финансови гаранции и кредитни деривати надхвърля балансовата ѝ стойност, тук се включва само стойността до балансовата стойност на тази експозиция. Ако балансовата стойност на дадена експозиция надхвърля стойността на обезпечаващите я обезпечения, финансови гаранции и кредитни деривати, тук се включва пълната балансова стойност на тази експозиция.  За целите на следващите колони „в“, „г“ и „д“, отнасянето на балансовата стойност на многостранно обезпечените експозиции към различните им техники за редуциране на кредитния риск се извършва в порядък, като се започне с техниката за редуциране на кредитния риск, която се очаква първа да бъде използвана в случай на неплащане, и в рамките на балансовата стойност на обезпечените експозиции. Всяка част от експозицията се включва само в една от колони „в“, „г“ или „д“ на настоящия образец. |
| в | **В т.ч. обезпечени с обезпечение:**  Това е подгрупа на колона „б“ на настоящия образец и представлява балансовата стойност на обезпечените с обезпечение експозиции (с приспаднати провизии/обезценки) или части от експозиции. Ако дадена експозиция е обезпечена с обезпечение и други техники за редуциране на кредитния риск, които се очаква да бъдат използвани най-напред в случай на неплащане, балансовата стойност на обезпечената с обезпечение експозиция е тази нейна част, която остава, след като се вземат предвид нейните части, които вече са обезпечени до балансовата ѝ стойност с други техники за редуциране на риска. |
| г | **В т.ч. обезпечени с финансови гаранции:**  Това е подгрупа на колона „б“ на настоящия образец и представлява балансовата стойност на обезпечените с гаранции експозиции (с приспаднати провизии/обезценки) или части от експозиции. Ако дадена експозиция е обезпечена с гаранции и други техники за редуциране на кредитния риск, които се очаква да бъдат използвани най-напред в случай на неплащане, балансовата стойност на обезпечената с гаранции експозиция е тази нейна част, която остава, след като се вземат предвид нейните части, които вече са обезпечени до балансовата ѝ стойност с други техники за редуциране на риска. |
| д | **В т.ч. обезпечени с кредитни деривати:**  Това е подгрупа на колона „г“ (финансови гаранции) на настоящия образец и представлява балансовата стойност на обезпечените с кредитни деривати експозиции (с приспаднати провизии/обезценки) или части от експозиции. Ако дадена експозиция е обезпечена с кредитни деривати и други техники за редуциране на кредитния риск, които се очаква да бъдат използвани най-напред в случай на неплащане, балансовата стойност на обезпечената с кредитни деривати експозиция е тази нейна част, която остава, след като се вземат предвид нейните части, които вече са обезпечени до балансовата ѝ стойност с други техники за редуциране на риска. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ред** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| **Обяснение** |

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Кредити и аванси**  „Кредити и аванси“ са държаните от институцията дългови инструменти, които не са ценни книжа. Тази позиция включва „кредитите“, както са определени в Регламент (ЕС) № 1071/2013 („Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели“)[[2]](#footnote-2), и авансите, които не могат да бъдат класифицирани като „кредити“ съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели — както е посочено в част 1, точка 32 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията[[3]](#footnote-3). |
| 2 | **Дългови ценни книжа**  Както е посочено в част 1, точка 31 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, „дългови ценни книжа“ са държани от институцията дългови инструменти, емитирани като ценни книжа, които не са кредити съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели. |
| 3 | **Общо**  Сбор на стойностите в редове 1 и 2 на настоящия образец |
| 4 | **В т.ч. необслужвани експозиции**  Необслужваните експозиции съгласно член 47а от РКИ |
| EU-5 | **В т.ч. в неизпълнение**  Експозициите в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ. |

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