

EBA/GL/2026/02

13.2.2026 г.

Насоки

относно пропорционални методи за диверсификация на
дребно съгласно член 123, параграф 1 от
Регламент (ЕС) № 575/2013

1. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на насоките

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

Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 19.05.2026 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, а в противен случай — за причините за неспазването. При липса на уведомление в този срок ЕБО счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията трябва да се изпратят чрез подаване на формуляра, достъпен на уебсайта на ЕБО, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2026/02“. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за спазване на насоките от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването също трябва да се докладва на ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

(¹) Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

2. Предмет, обхват и определения

Предмет

5. В съответствие с член 123, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, изменен с Регламент (ЕС) 2024/1623 (РКИ), в настоящите насоки се определят пропорционални методи за диверсификация, при които дадена експозиция се счита за част от значителен брой експозиции със сходни характеристики, както е определено в член 123, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Обхват на прилагане

6. Компетентните органи следва да прилагат настоящите насоки в съответствие с обхвата на прилагане на член 123, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Адресати

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

Определения

8. Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и дефинирани в Регламент (ЕС) № 575/2013, имат същото значение в настоящите насоки. Освен това се прилагат следните определения:

Приемлива експозиция на дребно	<i>Всяка експозиция, която отговаря на изискванията, посочени в член 123, параграф 1, букви а), б) и г) от Регламент (ЕС) № 575/2013.</i>
---------------------------------------	---

Секюритизирана експозиция	<i>Всяка експозиция, която е базисна за секюритизация, за която експозициите, произтичащи от позиция в тази секюритизация, са рисково претеглени съгласно глава 5 от трета част, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013.</i>
----------------------------------	---

Несекюритизирана експозиция	<i>Всяка експозиция, която е рисково претеглена съгласно глава 2, трета част, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013. За по-голяма яснота това включва експозиции, които са част от секюритизиран портфейл, при който не е постигнато прехвърляне на значителен риск.</i>
------------------------------------	--

3. Въвеждане

Дата на прилагане

9. Настоящите насоки се прилагат от 19.05.2026.

4. Пропорционални методи за диверсификация на дребно

10. За целите на член 123, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 следва да се счита, че дадена експозиция представлява част от значителен брой експозиции със сходни характеристики, така че рисковете, свързани с тази експозиция, са значително редуцирани, когато тя принадлежи към достатъчно диверсифициран портфейл в съответствие с точка 11.
11. Даден портфейл следва да се счита за достатъчно диверсифициран, когато съотношението между сумата на стойностите на експозициите на големите приемливи експозиции на дребно, както са определени в точка 12, и сумата на стойностите на експозициите на всички приемливи експозиции на дребно на институцията не надвишава 10 %.
12. Приемлива експозиция на дребно следва да се счита за голяма приемлива експозиция на дребно, когато съотношението между нейната стойност към сумата на стойностите на експозицията на всички приемливи експозиции на дребно на институцията надвишава прага от 0,2 %. За целите на идентифицирането на големи приемливи експозиции на дребно, институцията следва да третира приемливите експозиции на дребно към даден клиент или група свързани клиенти, според случая, като една експозиция, като сумира стойностите на експозициите им.
13. Институцията следва първо да оцени дали портфейлът, съставен от всички приемливи експозиции на дребно на институцията, отговаря на условието, посочено в точка 11.
14. Когато портфейлът, съставен от всички приемливи експозиции на дребно на институцията, не отговаря на условието, определено в точка 11, институцията може да изключи от него една или повече големи приемливи експозиции на дребно, както са определени в точка 12.

15. Портфейлът, произтичащ от изключването на експозиции, извършено в съответствие с точка 14, следва да се счита за достатъчно диверсифициран, ако отговаря на условието, определено в точка 11.
16. Експозициите, изключени в съответствие с точка 14, не следва да се считат за представляващи част от значителния брой експозиции със сходни характеристики за целите на член 123, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013.
17. В случай на портфейл, включващ секюритизирани експозиции, оценката на спазването на условието за диверсификация, определено в точка 11, следва да се извърши по отношение на базисните за секюритизацията експозиции на дребно, така както ако тези базисни експозиции не бяха секюритизирани, в съответствие с член 255, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Поради това изчисляването на съотношенията, посочени в точки 11 и 12, не следва да се извършва за целия портфейл на приемливите експозиции на дребно на институцията, а следва да се извършва поотделно за три подпортфейла. По-конкретно:
 - а) За подпортфейла, състоящ се от несекюритизирани експозиции, числителят и знаменателят следва да включват само несекюритизирани експозиции.
 - б) За подпортфейла, състоящ се от секюритизирани експозиции, когато институцията действа като инициатор, числителят и знаменателят следва да включват както тези секюритизирани експозиции, така и всички несекюритизирани експозиции.
 - в) За подпортфейла, състоящ се от секюритизирани експозиции, когато институцията действа като инвеститор, числителят и знаменателят следва да включват само базисните секюритизирани експозиции.
18. Независимо от точка 17, за секюритизирани експозиции, когато действат като инвеститори, институциите могат също да използват следните насоки: описаната по-горе оценка на диверсификацията следва да се счита за автоматично изпълнена в случай на инвеститорска позиция на институцията в секюритизация, доколкото тя се състои от базисни експозиции, за които, в съответствие с изискванията за надлежна проверка и прозрачност, посочени в членове 5 и 7 от Регламент (ЕС) 2017/2402, не се изисква информация за длъжника и за стойността на експозицията на базисните експозиции на тези секюритизиращи позиции в образците, посочени в член 7 от същия регламент. Тази дерогация следва да се прилага само в случаите, когато образците, определени съгласно член 7, параграф 4 от Регламент (ЕС) 2017/2402, не предвиждат информация за длъжника и за неговия размер.