

EBA/GL/2020/13

30 септември 2020 г.

Насоки

относно подходящите подгрупи от секторни експозиции, към които компетентни или определени органи могат да прилагат буфер за системен риск в съответствие с член 133, параграф 5, буква е) от Директива 2013/36/ЕС

1. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на настоящите насоки

1. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции трябва да полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на Европейския банков орган (ЕБО) за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, или, ако са различни, определените органи, посочени в член 133, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС², за които се отнасят настоящите насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорните си 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 (10.01.2021) компетентните или определените органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, а в противен случай — да изложат причините за неспазването им. При липса на уведомление в този срок ЕБО ще счита, че компетентните или определените органи не спазват изискванията. Уведомленията следва да се изпратят чрез подаване на формуляр, наличен на уебсайта на ЕБО на адрес compliance@eba.europa.eu със следното позоваване „EBA/GL/2020/13“. Уведомленията следва да бъдат подадени от лица, оправомощени да докладват за спазването от името на своите компетентни или определени органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да докладва пред 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 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 Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО, (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

2. Предмет, обхват и определения

Предмет

5. В съответствие с член 133, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС настоящите насоки определят подходящите подгрупи секторни експозиции, към които съответният орган може да прилага буфер за системен риск в съответствие с член 133, параграф 5, буква е) от тази директива.
6. Освен това в настоящите насоки допълнително се уточнява прилагането на буфера за системен риск към тези подгрупи секторни експозиции в съответствие с член 133 от Директива 2013/36/ЕС, по-специално системното значение на рисковете, произтичащи от тези секторни експозиции, взаимодействието на секторния буфер за системен риск с други макропруденциални мерки и реципрочността.

Обхват на прилагане

7. Настоящите насоки се прилагат по отношение на налагането от съответния орган на изискването институциите да поддържат буфер за системен риск съгласно член 133 от Директива 2013/36/ЕС по отношение на подгрупа от които и да е секторни експозиции, намиращи се в държава членка, посочена в член 133, параграф 5, буква б) от тази директива.

Адресати

8. Адресати на настоящите насоки са компетентните органи съгласно определението в член 4, параграф 2, подточка i) от Регламент (ЕС) № 1093/2010 или, когато са различни, определените органи, посочени в член 133, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС (наричани заедно „съответни органи“).

Определения

9. Ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в Директива 2013/36/ЕС или в Регламент (ЕС) № 575/2013³, имат същото значение в насоките. В допълнение, за целите на настоящите насоки се прилагат следните определения:

„Търговски недвижим имот“ означава какъвто и да е недвижим имот, който не е жилищен имот по смисъла на член 4, параграф 1, точка 75 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

³ Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

„Потребителски кредити“ означава потребителски кредит съгласно определението в категория 2 от част 2 от приложение 2 към Регламент (ЕС) № 1071/2013 на Европейската централна банка⁴.

„Измерение на експозиция“ означава специфична характеристика на експозиция.

„Елемент на измерение на експозиция“ означава подразделение на измерението на експозиция.

„Финансово предприятие“ означава финансово предприятие съгласно определението в параграф 2.55 от приложение А към Регламент (ЕС) № 549/2013⁵.

„Кредит в чуждестранна валута“ означава предоставяне на кредити в чуждестранна валута съгласно определението в Насоките на ЕБО относно общите процедури и методологии за процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО) и надзорните стрес тестове⁶.

„Държавно управление“ означава държавно управление съгласно определението в точка 2.111 от приложение А към Регламент (ЕС) № 549/2013.

„Институционална единица“ означава институционална единица съгласно определението в параграф 1.57 от приложение А към Регламент (ЕС) № 549/2013.

„Юридическо лице“ означава юридическо лице съгласно определението в точка 5 от Регламент (ЕС) 2016/867 на Европейската централна банка⁷.

„Физическо лице“ означава домакинство съгласно определението в параграф 2.118 от приложение А към Регламент (ЕС) № 549/2013.

„Нефинансово предприятие“ означава нефинансово предприятие съгласно определението в параграф 2.45 от приложение А към Регламент (ЕС) № 549/2013.

„Необслужвана“ се отнася до категоризирането на експозиция като необслужвана съгласно част 2, параграфи 213—219 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията⁸.

⁴ Регламент (ЕС) № 1071/2013 на Европейската централна банка от 24 септември 2013 г. относно баланса на сектор „Парично-финансови институции“ (преработен текст) (ЕЦБ/2013/33) (ОВ L 297, 7.11.2013 г., стр. 1).

⁵ Регламент (ЕС) № 549/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 21 Май 2013 г. относно Европейската система от национални и регионални сметки в Европейския съюз (ОВ L 174, 12.6.2014 г., стр. 1).

⁶ EBA/GL/2014/13, изменена версия.

⁷ Регламент (ЕС) 2016/867 на Европейската централна банка от 18 май 2016 г. относно събирането на подробни данни за кредитите и кредитния риск (ЕЦБ/2016/13) (ОВ L 144, 1.6.2016 г., стр. 44).

⁸ 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., стр. 1).

„Съответен орган“ означава компетентният орган или определеният орган, което е приложимо, посочени в член 133, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС.

„Жилищен имот“ означава жилищен имот съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 75 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

„Експозиции на дребно“ означава експозиции, които отговарят на изискванията за класа експозиции на дребно в съответствие с член 123 от Регламент № 575/2013.

„Секторни експозиции“ означава категориите експозиции, определени в член 133, параграф 5, буква б) от Директива 2013/36/ЕС.

„Съотношение на общия дълг към ЕБИТДА“ означава съотношението на общия дълг към ЕБИТДА, както е определено в раздел 3 от Насоките на ЕЦБ относно сделките с ливъридж (май 2017 г.).

„Необезпечена експозиция“ означава експозиция, която не е обезпечена със залог, ипотeka или друго обезпечение, което да се използва, в случай че длъжникът не осъществи плащане.

3. Въвеждане

Дата на прилагане

10. Настоящите насоки се прилагат, считано от 29 декември 2020 г.

4. Критерии за идентифициране на подгрупи секторни експозиции

11. Съгласно раздели 5 и 7, когато прилагат буфер за системен риск в съответствие с член 133, параграф 4 и параграф 5, буква е) от Директива 2013/36/ЕС, съответните органи следва да определят подгрупа или подгрупи от секторни експозиции, като комбинират един елемент или поделемента от всяко от следните измерения на експозициите:

- а) вид длъжник или сектор на контрагента;
- б) вид експозиция; и
- в) вид обезпечение

Списъкът на елементите, включително тяхната разбивка по всяко измерение, е посочен в раздел 6.

12. В допълнение към минималния набор от измерения, посочени в точка 11, съответните органи могат, когато е целесъобразно, надлежно обосновано и пропорционално, с цел предотвратяване и намаляване на макропруденциалните или системните рискове, както е посочено в член 133, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС, допълнително да комбинират избраните елементи или поделемента на измеренията, посочени в точка 11, с един елемент или поделемента на някое от следните свързани подизмерения, както следва:

- а) икономическа дейност (за елемента „юридическо лице“ на измерението „вид длъжник или сектор на контрагента“);
- б) рисков профил (за измерението „вид експозиция“); и
- в) географски район (за измерението „вид обезпечение“).

Списъкът на елементите към всяко подизмерение, включително тяхната разбивка, е посочен в раздел 6.

13. Чрез дерогация от точка 12 съответните органи може да комбинират, ако се счеете за необходимо, два елемента от подизмерението „рисков профил“, при условие че рисковете, произтичащи от целевата подгрупа секторни експозиции, са от системно значение съгласно раздел 5.

14. Примери за възможни комбинации от елементи и поделемента на измеренията и подизмеренията, посочени в настоящия раздел, са включени в приложение 2.

5. Критерии за оценка на системното значение на рисковете, произтичащи от подгрупите секторни експозиции

15. При определяне на подгрупа секторни експозиции, към които съответните органи може да прилагат буфер за системен риск, съответните органи следва да преценят дали е оправдано да бъде определен секторен буфер за системен риск въз основа на системното значение на рисковете, произтичащи от подгрупата от секторни експозиции, които те искат да набележат, като се вземат предвид различните източници, от които може да възникнат тези рискове от гледна точка на националната финансова стабилност, и за да се избегне прекомерно детайлизиране при прилагане на секторния буфер за системен риск.
16. За целите на точка 15 съответните органи следва да направят количествена и качествена оценка на системното значение на рисковете, произтичащи от подгрупата от секторни експозиции, включително, когато е целесъобразно, определянето на прагове на същественост.
17. Когато извършват оценката, посочена в точка 16, съответните органи следва да вземат предвид следните критерии:
 - а) размер;
 - б) ниво на риск; и
 - в) взаимосвързаност.

5.1. Размер

18. Съответните органи следва да преценят дали размерът на целевата подгрупа от секторни експозиции може да породи сериозен риск за финансовата система и реалната икономика в конкретна държава членка. За тези цели съответните органи може да вземат предвид относителния размер на подгрупата спрямо общите активи на местната банкова система, спрямо общите рисково претеглени активи на местната банкова система, спрямо общия капитал на местната банкова система и спрямо БВП на местната икономика. Съответните органи може също така да вземат предвид, когато е относимо, други съображения, например структурата на пазара за определени експозиции.

5.2. Ниво на риск

19. Съответните органи следва да преценят дали кредитният, пазарният и ликвидният риск на целевата подгрупа експозиции е свързан с размера на загубите, произтичащи от тази подгрупа. Възможните измерители на риска може да вземат предвид историческите проценти на загуба/обезценка, развитието на PD/LGD корекциите ва стойността и развитието на пазара. Може да се разгледат и ориентирани към бъдещето показатели,

включително загуби при неблагоприятни макроикономически тенденции, като се има предвид превантивният характер на макропруденциалните буфери.

5.3. Взаимосвързаност

20. Съответните органи следва да преценят дали други подгрупи експозиции или участници на финансовите пазари зависят пряко и/или косвено от целевата подгрупа секторни експозиции и дали материализирането на риска в целевата подгрупа би могло да доведе до негативни преки и/или косвени съществени странични ефекти върху други експозиции или върху участниците на финансовите пазари.

6. Класификация на измеренията и подизмеренията

21. Измеренията и подизмеренията на подгрупата от секторни експозиции, посочени в раздел 4, следва да включват елементите, посочени в настоящия раздел. В приложение 1 е включен преглед на измеренията и свързаните с тях подизмерения и техните елементи, които следва да се използват за определяне на конкретна подгрупа на секторната експозиция в съответствие с настоящите насоки.

6.1. Вид длъжник или сектор на контрагента

22. Измерението „вид длъжник или сектор на контрагента“ следва да включва два взаимно изключващи се елемента:

6.1.1. юридическо лице; или

6.1.2. физическо лице.

23. Елементът „юридическо лице“ следва да включва следните поделементи:

6.1.1.1. нефинансови предприятия;

6.1.1.2. финансови предприятия; и

6.1.1.3. държавно управление.

6.1.a. Икономическа дейност

24. Подизмерението „икономическа дейност“ следва да включва икономическите дейности, обозначени с азбучен код в първото ниво (раздели) от общата статистическа класификация на икономическите дейности в Европейската общност (NACE Revision 2), както е посочено в приложение 1 към Регламент (ЕО) № 1893/2006⁹.

6.2. Вид експозиция

25. Измерението „вид експозиция“ следва да включва следните елементи:

6.2.1. всички експозиции;

6.2.2. експозиции на дребно; и

6.2.3. различни от експозиции на дребно.

⁹ Регламент (ЕО) № 1893/2006 на Европейския парламент и на Съвета от 20 декември 2006 г. за установяване на статистическа класификация на икономическите дейности NACE Rev. 2 и за изменение на Регламент (ЕИО) № 3037/90 на Съвета, както и на някои ЕО регламенти относно специфичните статистически области (ОВ L 393, 30.12.2006 г., стр. 1).

26. Съгласно класификацията, посочена в приложения II и IV към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията¹⁰, може да се обмисли допълнителна разбивка по следните инструменти:

а) балансови позиции:

- i. капиталови инструменти,
- ii. дългови ценни книжа и
- iii. кредити и аванси.

б) задбалансови позиции:

- iv. поети кредитни ангажменти,
- v. предоставени финансови гаранции и
- vi. други поети ангажменти.

27. Инструментът „кредити и аванси“ следва да включва следната разбивка:

- iii.a кредити в чуждестранна валута; и
- iii.b потребителски кредит.

6.2.a. Рисков профил

28. Подизмерението „рисков профил“ следва да включва следните елементи:

- 6.2.a.1. необслужвани;
- 6.2.a.2. рисково тегло;
- 6.2.a.3. съотношение на общия дълг към EBITDA (само за юридически лица);
- 6.2.a.4. съотношение между размер на кредита/стойност на обезпечението (LTV);
- 6.2.a.5. съотношение на размера на кредита към дохода (само за физически лица);
- 6.2.a.6. съотношение дълг/доход (DTI) (само за физически лица); и
- 6.2.a.7. съотношение обслужване на дълга/доход“ (само за физически лица).

¹⁰ 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., стр. 1).

Елементи 6.2.а.4—6.2.а.7 следва да са в съответствие с методите за тяхното измерване и изчисляване, както и определенията, посочени в приложения IV и V към Препоръка ЕССР/2016/14 относно запълването на празноти в данните за недвижимите имоти, изменена с препоръката на Европейския съвет за системен риск от 21 март 2019 г. (ЕССР/2019/3).

Елементи от 6.2.а.1 до 6.2.а.7 следва да включват указание за прага, който следва или не следва да бъде надвишаван при определянето на подгрупа експозиции.

6.3. Вид обезпечение

29. Измерението „вид обезпечение“¹¹ следва да включва следните взаимно изключващи се елементи:

6.3.1. гарантирани/обезпечени; и

6.3.2. необезпечени.

30. Елементът „гарантирани/обезпечени“ следва да включва следната разбивка:

6.3.1.1. всички видове обезпечения;

6.3.1.2. обезпечени с жилищен недвижим имот (RRE);

6.3.1.3. обезпечени с търговски недвижим имот (CRE); и

6.3.1.4. обезпечени с различно от недвижимо имущество.

6.3.а. Географски район

31. Подизмерението „географски район“ следва да включва следните елементи (териториални единици) съгласно общата европейска класификация на териториалните единици за статистически цели (NUTS), установена в приложение I към Регламент (ЕО) № 1059/2003¹²:

6.3.а.1. държава членка (териториална единица на ниво 1 по NUTS¹³);

6.3.а.2. регион на държава членка (териториална единица на ниво 2 по NUTS); и

6.3.а.3. подрегион или град от предходните териториални единици (териториална единица на ниво 3 по NUTS).

¹¹ За целите на представянето необезпечените се класифицират като вид обезпечение.

¹² Регламент (ЕО) № 1059/2003 на Европейския парламент и на Съвета от 26 май 2003 г. за установяване на обща класификация на териториалните единици за статистически цели (NUTS) (ОВ L 154, 21.6.2003 г., стр. 1), както е изменен.

¹³ В случаите на по-големи държави членки NUTS 1 се отнася не за цялата държава членка, а за нейни региони. Следователно това ниво се запазва като елемент, въпреки че за някои държави членки това ниво няма да бъде от значение.

32. При съчетаване на един елемент от подизмерението „географски район“ с елемент или поделемент на измерението „вид обезпечение“, подизмерението „географски район“ следва да се разбира, както следва:
- а) когато експозицията е обезпечена с жилищен или търговски недвижим имот, подизмерението се отнася до конкретното местонахождение на имота (регион, подрегион или град) в рамките на държавата членка или до всички експозиции, обезпечени в тази държава членка;
 - б) когато експозицията е обезпечена с друго обезпечение, различно от недвижимо имущество, подизмерението се отнася, в случай на физически лица, до мястото на пребиваване на длъжника или контрагента (регион, подрегион или град) в рамките на държавата членка или до всички експозиции, обезпечени с обезпечение, различно от недвижимо имущество в тази държава членка, а в случай на юридически лица — до конкретното седалище на юридическото лице (регион, подрегион или град) в рамките на държавата членка;
 - в) когато експозицията е необезпечена, подизмерението се отнася, в случай на физически лица, до конкретното място на пребиваване на длъжника или контрагента (регион, подрегион или град) в рамките на държавата членка или до всички необезпечени експозиции в тази държава членка, а в случай на юридически лица — до конкретното място на пребиваване на юридическото лице (регион, подрегион или град) в рамките на държавата членка.

7. Общи принципи при определяне на подгрупа от секторни експозиции

33. При определяне на подгрупа от секторни експозиции в съответствие с раздели 4—6 съответният орган следва да гарантира точния баланс между преодоляването на макропруденциалните или системните рискове, произтичащи от целевата подгрупа, и непредвидените последици от прилагането на буфер за системен риск към тази подгрупа.
34. За да се улесни правилното определяне на подгрупите от секторни експозиции, за които може да се прилага буфер за системен риск, и по-специално за да се избегне припокриване и двойно отчитане на рисковете, съответните органи следва да си сътрудничат с компетентните органи, когато те са различни.

7.1. Нежелани взаимодействия с други макропруденциални мерки

35. За целите на точка 32 съответните органи следва по-специално:
- а) да гарантират, че рисковете, за които се прилага секторен буфер за системен риск, определен в съответствие с настоящите насоки, са ясно и подробно определени;
 - б) да вземат предвид и да уточняват, когато планират да въведат секторен буфер за системен риск, взаимодействието с други активни макропруденциални мерки, за да се избегне нежеланото активиране на буфера за системен риск за рискове, които вече са били покрити чрез тези макропруденциални мерки;
 - в) да избягват нежелани взаимодействия, които могат да възникнат между буферите за системен риск, ако множество буфери за системен риск са насочени към едни и същи системни рискове (секторни и/или по-обхватни буфери за системен риск), или ако в множество секторни буфери за системен риск се използва един и същ елемент за определяне на подгрупа от секторни експозиции.

7.2. Реципрочност

36. При определяне на подходяща подгрупа от секторни експозиции, към която съответните органи могат да прилагат буфер за системен риск, те следва да вземат предвид следното:
- а) Прекаленото детайлизиране при прилагане на секторен буфер за системен риск ще демотивира други органи от това да прилагат реципрочност в съответствие с член 134 от Директива 2013/36/ЕС, ако прилагането на мярката от институциите и последващото наблюдение от страна на съответните органи е вероятно да бъдат свързани с високи разходи,

- б) Между юрисдикциите може да съществуват несъответствия в данните, произтичащи от нехармонизирани определения, което да поражда предизвикателства в реципрочността на мярката, а оттам — и в ефективността на мярката. За да се намалят подобни несъответствия, съответните органи следва да използват вече съществуващи източници на данни.
37. За да се направи реципрочността възможно най-лесна за органите, които я осъществяват, съответните органи на активиращата държава членка следва да се стремят да предоставят цялата информация (включително определенията и съответните изчисления), която считат за относима и не е на разположение на други държави членки, така че осъществяващите реципрочност органи да могат адекватно да преценят дали да извършат реципрочност по отношение на нивото на буфера за системен риск.
38. Съответните органи следва да вземат предвид Препоръка 2015/2 на ЕССР относно оценката на трансграничните последици от мерките на макропруденциалната политика и доброволната реципрочност по отношение на тях и, когато е целесъобразно, да прилагат реципрочни мерки във връзка с буфера за системен риск на тези, които са въведени в други държави членки.

7.3. Оповестяване

39. Съответните органи следва да се стремят да оповестяват публично всички правила или общи насоки, включително праговете на същественост, посочени в раздел 5 от настоящите насоки, когато е приложимо, издадени с цел прилагане на разпоредбите, предвидени в настоящите насоки, при условие че оповестяването на такава информация не застрашава стабилността на финансовата система.

Приложение 1 — Списък на измеренията и подизмеренията, приложими за всяка секторна експозиция на високо равнище

(i) Експозиции на дребно към физически лица, обезпечени с жилищен недвижим имот	(ii) Експозиции към юридически лица, обезпечени с ипотеки върху търговски недвижим имот	(iii) Експозиции към юридически лица, с изключение на посочените в точка ii)	(iv) Експозиции към физически лица, с изключение на посочените в точка i)
1. Вид длъжник или сектор на контрагента i. Физически лица	1. Вид длъжник или сектор на контрагента i. Нефинансови предприятия ii. Финансови предприятия iii. Държавно управление	1. Вид длъжник или сектор на контрагента i. Нефинансови предприятия ii. Финансови предприятия iii. Държавно управление	1. Вид длъжник или сектор на контрагента i. Физически лица
	1.а. Икономическа дейност i. NACE A — S	1.а. Икономическа дейност i. NACE A — S	
2. Вид експозиция i. Експозиции на дребно	2. Вид експозиция i. Всички експозиции ii. Експозиции на дребно iii. Различни от експозиции на дребно	2. Вид експозиция i. Всички експозиции ii. Експозиции на дребно iii. Различни от експозиции на дребно	2. Вид експозиция i. Всички експозиции ii. Експозиции на дребно iii. Различни от експозиции на дребно
<u>По инструмент</u>	<u>По инструмент</u>	<u>По инструмент</u>	<u>По инструмент</u>

(i) Експозиции на дребно към физически лица, обезпечени с жилищен недвижимо имот	(ii) Експозиции към юридически лица, обезпечени с ипотеки върху търговски недвижимо имот	(iii) Експозиции към юридически лица, с изключение на посочените в точка ii)	(iv) Експозиции към физически лица, с изключение на посочените в точка i)
<ul style="list-style-type: none"> i. Капиталови инструменти ii. Дългови ценни книжа iii. Кредити и аванси <ul style="list-style-type: none"> a. Кредити в чуждестранна валута б. Потребителски кредити iv. Поети кредитни ангажименти v. Предоставени финансови гаранции vi. Други поети задължения 	<ul style="list-style-type: none"> i. Капиталови инструменти ii. Дългови ценни книжа iii. Кредити и аванси <ul style="list-style-type: none"> a. Кредити в чуждестранна валута iv. Поети кредитни ангажименти v. Предоставени финансови гаранции vi. Други поети задължения 	<ul style="list-style-type: none"> i. Капиталови инструменти ii. Дългови ценни книжа iii. Кредити и аванси <ul style="list-style-type: none"> a. Кредити в чуждестранна валута iv. Поети кредитни ангажименти v. Предоставени финансови гаранции vi. Други поети задължения 	<ul style="list-style-type: none"> i. Капиталови инструменти ii. Дългови ценни книжа iii. Кредити и аванси <ul style="list-style-type: none"> a. Кредити в чуждестранна валута б. Потребителски кредити iv. Поети кредитни ангажименти v. Предоставени финансови гаранции vi. Други поети задължения
2.а. Рисков профил	2.а. Рисков профил	2.а. Рисков профил	2.а. Рисков профил
<ul style="list-style-type: none"> i. Необслужвани ii. Рисково тегло iii. Размер на кредита/стойност на обезпечение iv. Размер на кредита/дохода v. Дълг/доход vi. Обслужване на дълга/доход 	<ul style="list-style-type: none"> i. Необслужвани ii. Рисково тегло iii. Размер на кредита/стойност на обезпечение iv. Съотношение дълг/EBITDA 	<ul style="list-style-type: none"> i. Необслужвани ii. Рисково тегло iii. Размер на кредита/стойност на обезпечение iv. Съотношение дълг/EBITDA 	<ul style="list-style-type: none"> i. Необслужвани ii. Рисково тегло iii. Размер на кредита/стойност на обезпечение iv. Размер на кредита/дохода v. Дълг/доход vi. Обслужване на дълга/доход
3. Вид обезпечение	3. Вид обезпечение	3. Вид обезпечение	3. Вид обезпечение
<ul style="list-style-type: none"> i. Обезпечени с жилищен недвижимо имот 	<ul style="list-style-type: none"> ii. Обезпечени с търговски недвижимо имот 	<ul style="list-style-type: none"> i. Обезпечени с жилищен недвижимо имот iv. Обезпечени с различно от недвижимо имущество v. Необезпечени 	<ul style="list-style-type: none"> i. Всички видове обезпечения ii. Обезпечени с жилищен недвижимо имот iii. Обезпечени с търговски недвижимо имот iv. Обезпечени с различно от недвижимо имущество v. Необезпечени

(i) Експозиции на дребно към физически лица, обезпечени с жилищен недвижим имот	(ii) Експозиции към юридически лица, обезпечени с ипотечи върху търговски недвижим имот	(iii) Експозиции към юридически лица, с изключение на посочените в точка ii)	(iv) Експозиции към физически лица, с изключение на посочените в точка i)
3.а. Географски район	3.а. Географски район	3.а. Географски район	3.а. Географски район
<ul style="list-style-type: none"> i. Държава (ниво 1 от NUTS) ii. Регион (ниво 2 от NUTS) iii. Град (ниво 3 от NUTS) 	<ul style="list-style-type: none"> i. Държава (ниво от NUTS 1) ii. Регион (ниво 2 от NUTS) iii. Град (ниво 3 от NUTS) 	<ul style="list-style-type: none"> i. Държава (ниво 1 от NUTS) ii. Регион (ниво 2 от NUTS) iii. Град (ниво 3 от NUTS) 	<ul style="list-style-type: none"> i. Държава (ниво 1 от NUTS) ii. Регион (ниво 2 от NUTS) iii. Град (ниво 3 от NUTS)

Приложение 2 — Примери за прилагане на критериите за идентифициране на подгрупи секторни експозиции

40. Шест примера илюстрират прилагането на критериите за идентифициране на подгрупи експозиции по сектори, изложени в раздел 4 от настоящите насоки. Всички примери допускат, че подгрупата е от системно значение съгласно раздел 5 от настоящите насоки.
41. Пример 1: Допускаме държава X, където размерът на потребителските кредити представлява 25 % от общия размер на кредитите. Този дял нараства бързо през последните години (поведение при търсене на доходност), главно поради ниските маржове по обезпечените кредити и облекчаването на кредитните стандарти. Когато държава X навлезе в икономическия спад, икономическата среда би могла да доведе до значително увеличение на просрочените задължения/просрочия в потребителските кредитни портфейли. В този случай съответният орган би могъл по време на възхода да приложи секторен буфер за системен риск към следната подгрупа:
1. Вид длъжник или сектор на контрагента = Физически лица
 2. Вид експозиция = Всички експозиции по потребителски кредити
 3. Вид обезпечение = Необезпечени

Това е подгрупа на четвъртата секторна експозиция, посочена в член 133, параграф 5, буква б) от ДКИ V.

42. Пример 2: Допускаме държава Y, където 70 % от ипотечното кредитиране в сектора на жилищните недвижими имоти е концентрирано в столицата на страната. Според национални и международни проучвания пазарът на недвижими имоти в столицата е надценен (за разлика от селските райони). Същевременно поради ниския лихвен процент значително се е увеличила задлъжнялостта на домакинствата в държава Y. В този случай съответният орган би могъл да приложи секторен буфер за системен риск към следната подгрупа:

1. Вид длъжник или сектор на контрагента = Физически лица
2. Вид експозиция = Експозиции на дребно
 - 2.a. Рисков профил = LTV > 60 % и DTI > 4
3. Вид обезпечение = Жилищен недвижим имот
 - 3.a. Географска характеристика = Столичен град

Това е подгрупа на първите секторни експозиции, посочени в член 133, параграф 5, буква б) от ДКИ V.

43. Пример 3: Допускаме държава Z, където 20 % от общият размер на кредитите, обезпечени с недвижими имоти, са към местния селскостопански сектор. Общият размер на кредитите, обезпечени с недвижими имоти в държава Z, е повече от БВП на държавата. В тази държава селскостопанският сектор не е рентабилен. Повечето от експозициите в този сектор са към силно задлъжнели длъжници, които същевременно са много чувствителни към скокове на лихвените проценти. За държава Z тази подгрупа от експозиции представлява системен риск. Съответният орган би могъл да приложи секторен буфер за системен риск към следната подгрупа:

1. Вид длъжник или сектор на контрагента = Нефинансови предприятия
 - 1.a. Икономическа дейност = NACE A
2. Вид експозиция = Всички експозиции по кредити и аванси
 - 2.a. Рисков профил = Съотношение дълг/ЕБИТДА > 4

3. Вид обезпечение = Търговски недвижим имот

Това е подгрупа на вторите секторни експозиции, посочени в член 133, параграф 5, буква б) от ДКИ V.

44. Пример 4: Допускаме държава W, където общият текущ размер на корпоративните облигации възлиза на 500 милиарда евро, което представлява 20 % от БВП на страната. Почти 50 % от тези облигации са собственост на местния банков сектор. Поради ниските лихвени проценти, които се запазват в продължение на много години, делът на корпоративните облигации в счетоводния баланс на банките в най-ниския инвестиционен рейтинг се е увеличил от 10 % на 40 %. В случай на рецесия загубите от такива портфейли биха могли да дестабилизируют местния банков сектор. Съответният орган би могъл да приложи секторен буфер за системен риск към следната подгрупа:

1. Вид длъжник или сектор на контрагента = Нефинансови предприятия
2. Вид експозиция = Всички експозиции по дългови ценни книжа
3. Вид обезпечение = Необезпечени

Това е подгрупа на третите секторни експозиции, посочени в член 133, параграф 5, буква б) от ДКИ V.

45. Пример 5: Допускаме държава P, в която задлъжнялостта на домакинствата е относително висока и уязвимостта на жилищния пазар е значителна. Освен това държава P се характеризира с голям дял банки, използващи вътрешнорейтингови модели. Делът на ипотечното кредитиране в областта на жилищните недвижими имоти е значителен на местно равнище, докато средните рискови тегла са под тези на партньорите от ЕС. В този случай съответният орган би могъл да приложи секторен буфер за системен риск към следната подгрупа:

1. Вид длъжник или сектор на контрагента = Физически лица
2. Вид експозиция = Експозиции на дребно
 - 2.a. Рисков профил = (Средно) рисково тегло < 20 %
3. Вид обезпечение = Жилищен недвижим имот

Това е подгрупа на първите секторни експозиции, посочени в член 133, параграф 5, буква б) от ДКИ V.

46. Пример 6: Допускаме държава Q, където банковият сектор се характеризира с баланс с ниско кредитно качество. В тази държава лихвеният процент от много години е нисък, което създава структурни уязвимости. В случай на повишаване на лихвения процент в бъдеще рискът от възобновяване на необслужваните кредити би могъл да породи сериозни системни рискове за държава Q. В този случай съответният орган би могъл с превантивна цел да приложи секторен буфер за системен риск към следната подгрупа:

1. Вид длъжник или сектор на контрагента = Нефинансови предприятия
2. Вид експозиция = Всички експозиции
 - 2.a. Риск профил = Необслужвани (съотношение) > 5 %
3. Вид обезпечение = Търговски недвижим имот

Това е подгрупа на вторите секторни експозиции, посочени в член 133, параграф 5, буква б) от ДКИ V.