

II

(Незаконодателни актове)

РЕГЛАМЕНТИ

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2015/1555 НА КОМИСИЯТА

от 28 май 2015 година

за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за оповестяването на информация, свързана със спазването от страна на институциите на изискването за поддържане на антицикличен капиталов буфер в съответствие с член 440

(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 440, параграф 2 от него,

като има предвид, че:

- (1) Както е посочено в член 130, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета⁽²⁾, държавите членки са задължени да изискват от институциите да поддържат специфичен за всяка от тях антицикличен капиталов буфер.
- (2) С цел да се осигури прозрачност и сравнимост на различните институции, в Регламент (ЕС) № 575/2013 се изисква институциите да оповестяват основните елементи на изчислението на антицикличния си капиталов буфер, а именно географското разпределение на съответните кредитни експозиции и окончателния размер на специфичния за всяка институция антицикличен капиталов буфер.
- (3) Както е посочено в член 130, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС, специфичният за институцията антицикличен буфер се равнява на общата сума на рисковата експозиция, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и специфичното за институцията ниво на антицикличния буфер.
- (4) Както е посочено в член 140, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС, специфичното за институцията ниво на антицикличния капиталов буфер се състои от среднопретеглената величина на нивата на антицикличния буфер, които се прилагат в юрисдикциите, в които са съответните кредитни експозиции на институцията. Разпределението по държави на съответните кредитни експозиции следва да бъде оповестено в стандартен формат в съответствие с разпоредбите, предвидени в Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията⁽³⁾. За да се изпълнят изискванията по член 440, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, в който не е определено минимално ниво на буфера, географското разпределение на съответните кредитни експозиции следва да се оповестява дори когато в дадена държава се прилага ниво на антицикличния капиталов буфер, което е равно на нула.

⁽¹⁾ ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

⁽²⁾ Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. 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).

⁽³⁾ Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията от 4 юни 2014 г. за допълване на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за установяване на географското местоположение на съответните кредитни експозиции за изчисляване на специфичното за институцията ниво на антицикличния капиталов буфер (ОВ L 309, 30.10.2014 г., стр. 5).

- (5) За целите на изчисляването на размера на специфичния за институцията антицикличен буфер, теглата, прилагани по отношение на нивата на антицикличния буфер, следва да бъдат пропорционални на общия размер на капиталовите изисквания за кредитния риск, свързан със съответните кредитни експозиции в юрисдикцията на всяка държава членка и всяка трета държава, в която институцията има експозиции. Поради това институциите следва да оповестяват капиталовите изисквания за всички съответни кредитни експозиции.
- (6) Както е посочено в член 433 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите публикуват оповестената информация по отношение на изискванията за антицикличния буфер най-малко на годишна основа в зависимост от датата на публикуване на финансовите отчети. Тъй като в съответствие с член 136, параграф 7 от Директива 2013/36/ЕС нивото на антицикличния капиталов буфер се определя от определените органи на тримесечна основа, оповестяването на информацията относно спазването от страна на институциите на изискването за поддържане на специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер следва да се отнася до нивото на антицикличния капиталов буфер от последното тримесечие, за което е налична информация. Оповестяването на информацията по отношение на антицикличния капиталов буфер следва да се основава на нивата на антицикличния капиталов буфер, които са приложими към момента на изчисляването на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер, за който се отнася оповестяването.
- (7) Съгласно член 6, параграф 1 във връзка с член 440, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите следва да оповестяват информацията относно антицикличния капиталов буфер на индивидуална основа. Когато обаче институцията е предприятие майка или дъщерно предприятие, както и когато институцията е включена в консолидацията в съответствие с член 18 от Регламент (ЕС) № 575/2013, тя не е задължена да изпълнява посочените в осма част от посочения регламент задължения на индивидуална основа, съгласно изискването в член 6, параграф 3 от посочения регламент. Институциите майки от ЕС, както и институциите, контролирани от финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС, следва да оповестяват тази информация на консолидирана основа, а значимите дъщерни предприятия на институции майки от ЕС или финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС и дъщерните предприятия, които имат съществено значение за техните местни пазари, следва да оповестяват тази информация на индивидуална или подконсолидирана основа, както е предвидено в член 13 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
- (8) Изискването за поддържане на специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер, посочено в член 130 от Директива 2013/36/ЕС, ще се прилага и въвежда постепенно от 1 януари 2016 г., освен ако държавите членки не наложат по-кратък преходен период съгласно член 160, параграф 6 от посочената директива. С цел да се гарантира, че институциите разполагат с достатъчно време, за да се подготвят за оповестяването на информацията, настоящият регламент следва да се прилага от 1 януари 2016 г.
- (9) Настоящият регламент се основава на проектите на регулаторни технически стандарти, представени от Европейския надзорен орган (Европейския банков орган) на Европейската комисия.
- (10) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации по проектите на регулаторни технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците от банковия сектор, създадена по силата на член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹⁾,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Предмет

В съответствие с член 440 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в настоящия регламент се определят изискванията за оповестяване на информацията от институциите във връзка със спазването на изискването за поддържане на антицикличен капиталов буфер съгласно дял VII, глава 4 от Директива 2013/36/ЕС.

⁽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).

Член 2

Оповестяване на географското разпределение на кредитните експозиции

Географското разпределение на кредитните експозиции на дадена институция, които са свързани с изчисляването на антицикличния буфер, посочен в член 440, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, се оповестява в стандартен формат съгласно таблица 1 от приложение I в съответствие с указанията, съдържащи се в части I и II от приложение II, и с разпоредбите, установени в Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014.

Член 3

Оповестяване на размера на специфичния за институцията антицикличен буфер

Размерът на специфичния за институцията антицикличен буфер, посочен в член 440, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, се оповестява в стандартен формат съгласно таблица 2 от приложение I в съответствие с указанията, съдържащи се в части I и III от приложение II.

Член 4

Влизане в сила и прилагане

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

Той се прилага от 1 януари 2016 г.

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

Съставено в Брюксел на 28 май 2015 година.

За Комисията
Председател
Jean-Claude JUNCKER

СТАНДАРТЕН ФОРМАТ ЗА ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ИЗПЪЛНЕНИЕТО ОТ СТРАНА НА ИНСТИТУЦИИТЕ НА ИЗИСКВАНЕТО ЗА ПОДДЪРЖАНЕ НА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР

Таблица 1

Географско разпределение на кредитните експозиции на институцията, свързани с изчислението на антицикличния капиталов буфер

Ред		Общи кредитни експозиции		Експозиция в търговския портфейл		Секюритизираща експозиция		Капиталови изисквания				Тегла на капиталовите изисквания	Ниво на антицикличния капиталов буфер
		Стойността на експозицията при стандартизирания подход	Стойността на експозицията при вътрешнорейтинговия подход	Сбор на дългите и късите позиции в търговския портфейл	Стойност на експозицията в търговския портфейл при вътрешните модели	Стойността на експозицията при прилагането на стандартизирания подход	Стойността на експозицията при прилагането на вътрешнорейтинговия подход	Включително: общи кредитни експозиции	Включително: експозиции в търговския портфейл	Включително: секюритизиращи експозиции	Общо		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Разпределение по държави												
	Държава: 001												
	002												
	...												
	NNN												
020													

Таблица 2

Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер

Ред		Колона
		010
010	Обща рискова експозиция	
020	Ниво на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	
030	Изискване за поддържане на специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	

ПРИЛОЖЕНИЕ II

УКАЗАНИЯ ОТНОСНО СТАНДАРТНИТЕ ФОРМАТИ ЗА ОПОВЕСТЯВАНЕ

ЧАСТ I

ОБЩИ УКАЗАНИЯ

Отправна информация

- 1) В полето „Ниво на прилагане“ институциите следва да посочат нивото на прилагане, въз основа на което са предоставени данните в таблици 1 и 2. При попълването на това поле институциите следва да изберат една от следните възможности в съответствие с членове 6 и 13 от Регламент (ЕС) № 575/2013:
 - а) консолидирана основа;
 - б) индивидуална основа;
 - в) подконсолидирана основа.
- 2) За оповестяването на индивидуална основа в съответствие с първа част, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите попълват таблици 1 и 2 от настоящите указания на индивидуална основа в съответствие с първа част, дял II, глава 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
- 3) За оповестяването на консолидирана или подконсолидирана основа в съответствие с първа част, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите попълват таблици 1 и 2 от настоящите указания на консолидирана основа в съответствие с първа част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

ЧАСТ II

УКАЗАНИЯ ЗА СТАНДАРТЕН ФОРМАТ 1

Таблица 1

Географско разпределение на кредитните експозиции, свързани с изчисляването на антицикличния капиталов буфер

В таблица 1 са включени кредитните експозиции, които са свързани с изчисляването на антицикличния капиталов буфер в съответствие с член 140, параграф 4 от Директива 2013/36/ЕС.

Препратки към правни норми и указания	
Номер на реда	Обяснение
010-01X	<p>Разпределение на съответните кредитни експозиции по държави</p> <p>Списък на държавите, в които институцията има кредитни експозиции, свързан с изчисляването на специфичния за институцията антицикличен буфер в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014.</p> <p>Броят на редовете може да варира в зависимост от броя на държавите, в които са кредитните експозиции на институцията, свързани с изчисляването на антицикличния буфер.</p> <p>В съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014, ако експозициите в търговския портфейл или чуждестранните кредитни експозиции на институцията представляват по-малко от 2 % от съвкупните ѝ рисково претеглени експозиции, институцията може да избере да разпредели тези експозиции към местоположението на институцията. Ако експозициите, оповестени за местоположението на институцията, включват експозиции от други държави, тези експозиции следва да бъдат ясно посочени в бележка или бележка под линия към таблицата за оповестяване.</p>
020	<p>Общо</p> <p>Стойността, представена в съответствие с обясненията за колони 010 — 120 от настоящата таблица.</p>

Препратки към правни норми и указания	
Номер на колоната	Обяснение
010	<p>Стойност на експозицията на общите кредитни експозиции при прилагане на стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията за съответните кредитни експозиции съгласно член 140, параграф 4, буква а) от Директива 2013/36/ЕС, определена в съответствие с член 111 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Географското разпределение е направено в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014.</p> <p>Ред 020 (общо): Сборът от всички съответни кредитни експозиции съгласно член 140, параграф 4, буква а) от Директива 2013/36/ЕС, определен в съответствие с член 111 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
020	<p>Стойност на експозицията на общите кредитни експозиции при прилагане на вътрешно-рейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията за съответните кредитни експозиции съгласно член 140, параграф 4, буква а) от Директива 2013/36/ЕС, определена в съответствие с член 166 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Географското разпределение е направено в съответствие с ЕВА/RTS/2013/15.</p> <p>Ред 020 (общо): Сборът от всички съответни кредитни експозиции съгласно член 140, параграф 4, буква а) от Директива 2013/36/ЕС, определен в съответствие с член 166 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
030	<p>Сбор на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл</p> <p>Сборът от дългите и късите позиции на съответните кредитни експозиции съгласно член 140, параграф 4, буква б) от Директива 2013/36/ЕС, изчислен като сбора на дългите и късите позиции, определен в съответствие с член 327 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Географското разпределение е направено в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014.</p> <p>Ред 020 (общо): Сборът от всички дълги и къси позиции на съответните кредитни експозиции съгласно член 140, параграф 4, буква б) от Директива 2013/36/ЕС, изчислен като сбора на дългите и късите позиции, определен в съответствие с член 327 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
040	<p>Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на вътрешни модели</p> <p>Сбор от:</p> <ul style="list-style-type: none"> — справедливата стойност на парични позиции, които представляват съответни кредитни експозиции съгласно член 140, параграф 4, буква б) от Директива 2013/36/ЕС, определена в съответствие с член 104 от Регламент (ЕС) № 575/2013; — условната стойност на деривати, които представляват съответни кредитни експозиции съгласно член 140, параграф 4, буква б) от Директива 2013/36/ЕС. <p>Географското разпределение е направено в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014.</p> <p>Ред 020 (общо): Сборът от справедливата стойност на всички парични позиции, които представляват съответни кредитни експозиции съгласно член 140, параграф 4, буква б) от Директива 2013/36/ЕС, определена в съответствие с член 104 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и условната стойност на всички деривати, които представляват съответни кредитни експозиции съгласно член 140, параграф 4, буква б) от Директива 2013/36/ЕС.</p>
050	<p>Стойност на експозицията на секюритизиращите експозиции при прилагането на стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията на съответните кредитни експозиции съгласно член 140, параграф 4, буква в) от Директива 2013/36/ЕС, определена в съответствие с член 246, параграф 1, букви а) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Географското разпределение е направено в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014.</p> <p>Ред 020 (общо): Сборът от всички съответни кредитни експозиции съгласно член 140, параграф 4, буква в) от Директива 2013/36/ЕС, определен в съответствие с член 246, параграф 1, букви а) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>

Препратки към правни норми и указания	
Номер на колоната	Обяснение
060	<p>Стойност на експозицията на секюритизиращите експозиции при прилагането на вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията на съответните кредитни експозиции съгласно член 140, параграф 4, буква в) от Директива 2013/36/ЕС, определена в съответствие с член 246, параграф 1, букви б) и г) от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Географското разпределение е направено в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014.</p> <p>Ред 020 (общо): Сборът от всички съответни кредитни експозиции съгласно член 140, параграф 4, буква в) от Директива 2013/36/ЕС, определен в съответствие с член 246, параграф 1, букви б) и г) от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
070	<p>Капиталови изисквания: общи кредитни експозиции</p> <p>Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции в съответната държава съгласно член 140, параграф 4, буква а) от Директива 2013/36/ЕС, определени в съответствие с трета част, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Ред 020 (общо): Сборът от всички капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции съгласно член 140, параграф 4, буква а) от Директива 2013/36/ЕС, определени в съответствие с трета част, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
080	<p>Капиталови изисквания: експозиции в търговския портфейл</p> <p>Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции в съответната държава съгласно член 140, параграф 4, буква б) от Директива 2013/36/ЕС, определени в съответствие с трета част, дял IV, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за специфичния риск или в съответствие с трета част, дял IV, глава 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за допълнителния риск от неизпълнение и миграционния риск.</p> <p>Ред 020 (общо): Сумата от капиталовите изисквания за съответните кредитни експозиции съгласно член 140, параграф 4, буква б) от Директива 2013/36/ЕС, определени в съответствие с трета част, дял IV, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за специфичния риск или в съответствие с трета част, дял IV, глава 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за допълнителния риск от неизпълнение и миграционния риск.</p>
090	<p>Капиталови изисквания: секюритизиращи експозиции</p> <p>Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции в съответната държава съгласно член 140, параграф 4, буква в) от Директива 2013/36/ЕС, определени в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Ред 020 (общо): Сборът от всички капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции съгласно член 140, параграф 4, буква в) от Директива 2013/36/ЕС, определени в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
100	<p>Капиталови изисквания — общо</p> <p>Сборът от колони 070, 080 и 090.</p> <p>Ред 020 (общо): Сборът от всички капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции съгласно член 140, параграф 4 от Директива 2013/36/ЕС.</p>
110	<p>Тегла на капиталовите изисквания</p> <p>Теглото, прилагано към нивото на антицикличния буфер във всяка държава, изчислено като общия размер на капиталовите изисквания, свързани със съответните кредитни експозиции в съответната държава (ред 01X, колона 100), разделен на общия размер на капиталовите изисквания, отнасящи се до всички кредитни експозиции, свързани с изчисляването на антицикличния буфер в съответствие с член 140, параграф 4 от Директива 2013/36/ЕС (ред 020, колона 100).</p> <p>Полученият резултат се оповестява като абсолютна стойност с 2 знака след десетичната запетая.</p>

Препратки към правни норми и указания	
Номер на колоната	Обяснение
120	<p>Ниво на антицикличния капиталов буфер</p> <p>Нивото на антицикличния капиталов буфер, което се прилага в съответната държава и което е определено в съответствие с членове 136, 137, 138 и 139 от Директива 2013/36/ЕС. Тази колона не включва нивата на антицикличния капиталов буфер, които са определени, но все още не се прилагат към момента на изчисляване на специфичното за институцията ниво на антицикличния капиталов буфер, което е предмет на оповестяването.</p> <p>Тази стойност се оповестява като процент със същия брой знаци след десетичната запетая, както е определена в съответствие с членове 136, 137, 138 и 139 от Директива 2013/36/ЕС.</p>

ЧАСТ III

УКАЗАНИЯ ЗА СТАНДАРТЕН ФОРМАТ 2

Таблица 2

Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер

Институциите прилагат указанията в настоящия раздел при попълването на таблица 2 „Размер специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер“.

Препратки към правни норми и указания	
Номер на реда	Обяснение
010	<p>Обща рискова експозиция</p> <p>Общата рискова експозиция, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
020	<p>Специфично за институцията ниво на антицикличния капиталов буфер</p> <p>Специфичното за институцията ниво на антицикличния капиталов буфер, определено в съответствие с член 140, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС.</p> <p>Специфичното за институцията ниво на антицикличния капиталов буфер се изчислява като средно-претеглената величина на нивата на антицикличния буфер, прилагани в държавите, в които се намират съответните кредитни експозиции на институцията, оповестени в редове 010 — 01X от колона 120 в таблица 1.</p> <p>Теглото, което се прилага към нивото на антицикличния буфер във всяка държава, представлява дялът на капиталовите изисквания от общите капиталови изисквания, който е свързан със съответните кредитни експозиции на съответната територия, и се оповестява в таблица 1, колона 110.</p> <p>Тази стойност се представя като процент с 2 знака след десетичната запетая.</p>
030	<p>Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер</p> <p>Изискването за поддържане на специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер, изчислено като специфичното за институцията ниво на антицикличния буфер, оповестено в ред 020 от настоящата таблица, приложено към общата рискова експозиция, оповестена в ред 010 от настоящата таблица.</p>

Препратки към правни норми и указания	
Номер на колоната	Обяснение
010	Стойността, оповестена съгласно обясненията за редове 010 — 030 от настоящата таблица.