



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ

ЕВРОПЕЙСКИ ПАРЛАМЕНТ

СЪВЕТ

Брюксел, 20 март 2019 г.
(OR. en)

2018/0060 (COD)

PE-CONS 2/19

EF 7
ECOFIN 18
JAI 12
JUSTCIV 7
COMPET 22
DRS 3
EMPL 9
SOC 10
EJUSTICE 5
CODEC 51

ЗАКОНОДАТЕЛНИ АКТОВЕ И ДРУГИ ПРАВНИ ИНСТРУМЕНТИ

Относно: РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА за
изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на
минималното покритие за загуби за необслужвани експозиции

РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019...
НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

от ...

за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013
по отношение на минималното покритие за загуби за необслужвани експозиции

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКИЯТ ПАРЛАМЕНТ И СЪВЕТЪТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, и по-специално член 114 от него,

като взеха предвид предложението на Европейската комисия,

след предаване на проекта на законодателния акт на националните парламенти,

като взеха предвид становището на Европейската централна банка¹,

като взеха предвид становището на Европейския икономически и социален комитет²,

в съответствие с обикновената законодателна процедура³,

¹ ОВ С 79, 4.3.2019 г., стр. 1.

² ОВ С 367, 10.10.2018 г., стр. 43.

³ Позиция на Европейския парламент от 14 март 2019 г. (все още непубликувана в Официален вестник) и решение на Съвета от ...

като имат предвид, че:

- (1) Разработването на комплексна стратегия за решаване на проблема с необслужваните експозиции (НОЕ) е важна цел за Съюза в опита му да направи по-устойчива финансовата система. Макар че основната отговорност за преодоляването на този проблем е най-вече на банките и държавите членки, необходимостта да се намалят сегашните високи нива на НОЕ, да се предотврати прекомерното им натрупване в бъдеще и да се предотврати появата на системни рискове в небанковия сектор има и силно европейско измерение. Като се има предвид взаимната обвързаност на банковите и финансовите системи в целия Съюз, където банките извършват дейност в множество юрисдикции и държави членки, съществува значителен риск от евентуално разпространяване на отрицателните ефекти, които могат да засегнат икономическия растеж и финансовата стабилност на държавите членки и Съюза като цяло.

- (2) Финансовата криза доведе до натрупването на НОЕ в банковия сектор. Потребителите бяха засегнати в значителна степен от последвалата рецесия и спада на цените на жилищата. Защитата на правата на потребителите съгласно съответното законодателство на Съюза, като например директиви 2008/48/ЕО¹ и 2014/17/ЕС² на Европейския парламент и на Съвета е от съществено значение при разрешаването на проблема с НОЕ. Директива 2011/7/ЕС на Европейския парламент и на Съвета³ насърчава своевременното плащане от страна на предприятията и публичните органи и помага за предотвратяване на такова натрупване на НОЕ, каквото се случи през годините на финансовата криза.
- (3) Една интегрирана финансова система ще придаде допълнителна устойчивост на Икономическия и паричен съюз срещу неблагоприятни сътресения благодарение на улесненото трансгранично споделяне на риска между частните инвеститори, като в същото време ще намали необходимостта от поделение на риска в публичния сектор. За да изпълни тези цели, Съюзът следва да завърши изграждането на банковия съюз и да постигне по-нататъшен напредък при изграждането на съюза на капиталовите пазари. Преодоляването на евентуалното натрупване на НОЕ в бъдеще е от определящо значение за укрепването на банковия съюз, тъй като е изключително важно за осигуряването на конкуренция в банковия сектор, за запазването на финансовата стабилност и за активизирането на кредитирането, така че да се създават работни места и да се постигне растеж в рамките на Съюза.

¹ Директива 2008/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 23 април 2008 г. относно договорите за потребителски кредити и за отмяна на Директива 87/102/ЕИО на Съвета (ОВ L 133, 22.5.2008 г., стр. 66).

² Директива 2014/17/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 4 февруари 2014 г. относно договорите за кредити за жилищни недвижими имоти за потребители и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 (ОВ L 60, 28.2.2014 г., стр. 34).

³ Директива 2011/7/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 февруари 2011 г. относно борбата със забавяне на плащането по търговски сделки (ОВ L 48, 23.2.2011 г., стр. 1).

- (4) В плана си за действие за справяне с необслужваните кредити в Европа от 11 юли 2017 г. Съветът отправи призив към различни институции да предприемат по-нататъшни стъпки за намирането на решение на проблема с големия брой НОЕ в Съюза и за предотвратяване на тяхното натрупване в бъдеще. В плана за действие е очертан комплексен подход за комбиниране на допълващи се действия в четири области на политиката: i) надзор; ii) структурни реформи при несъстоятелност и рамки за събиране на дългове; iii) развиване на вторични пазари за необслужвани активи; iv) насърчаване на реструктурирането на банковата система. Действията в тези области трябва да се предприемат на равнището на Съюза и на национално равнище, в зависимост от случая. Комисията обяви подобно намерение в своето Съобщение относно завършването на банковия съюз от 11 октомври 2017 г., в което се призовава за цялостен пакет за справяне с необслужваните кредити (НОК) в рамките на Съюза.

- (5) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета¹, заедно с Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета², съставляват правната рамка, уреждаща пруденциалните правила за кредитните институции и инвестиционните посредници (наричани заедно „институциите“). Регламент (ЕС) № 575/2013 съдържа, *inter alia*, пряко приложими за институциите разпоредби за определяне на техния собствен капитал. Затова е необходимо действащите пруденциални правила за собствения капитал в Регламент (ЕС) № 575/2013 да бъдат допълнени с разпоредби, с които се изисква приспадане от собствения капитал, в случай че НОЕ не са покрити достатъчно от провизии или други корекции. На практика такова изискване ще бъде равносилно на въвеждането на пруденциален предпазен механизъм за НОЕ, който ще се прилага по единен начин за всички институции в Съюза, като освен това ще включва институциите, извършващи дейност на вторичния пазар.

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 (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).

- (6) Пруденциалният предпазен механизъм следва да не възпрепятства компетентните органи да упражняват надзорните си правомощия в съответствие с Директива 2013/36/ЕС. Когато компетентните органи установят, на базата на всеки конкретен случай, че въпреки прилагането на създадения с настоящия регламент пруденциален предпазен механизъм за НОЕ покритието на тези експозиции на конкретната институция не е достатъчно, следва да е възможно компетентните органи да използват предвидените в Директива 2013/36/ЕС надзорни правомощия, включително правомощието да изискват от институциите да следват специална политика за провизиране или третиране на активите чрез капиталовите изисквания. Поради това компетентните органи могат да надхвърлят, в зависимост от конкретния случай, изискванията, установени в настоящия регламент с цел осигуряване на достатъчно покритие за НОЕ.

- (7) За целите на прилагането на пруденциалния предпазен механизъм е целесъобразно в Регламент (ЕС) № 575/2013 да се въведат ясни условия за класификацията на НОЕ. Тъй като за целите на надзорната отчетност в Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията¹ вече са посочени критерии за НОЕ, е целесъобразно тези действащи разпоредби да послужат като основа за класификацията на НОЕ. Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се отнася за експозициите в неизпълнение, определени с цел изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск, както и за експозициите с кредитна обезценка съгласно приложимата счетоводна рамка. Тъй като мерките за реструктуриране биха могли да се отразят върху класификацията на дадена експозиция като необслужвана, правилата за класификация са допълнени с ясни критерии относно влиянието на мерките за реструктуриране. Мерките за реструктуриране следва да имат за цел връщането на кредитополучателя към статус на устойчиво обслужване на плащанията и следва да са в съответствие с правото на Съюза за защита на потребителите, и по-специално с директиви 2008/48/ЕО и 2014/17/ЕС, но биха могли да имат различни основания и последици. Затова е целесъобразно да се посочи, че прилагането на мярка за реструктуриране към необслужвана експозиция не преустановява класификацията ѝ като необслужвана, освен ако не са изпълнени определени строги условия за преустановяване на класификацията ѝ като необслужвана.

¹ 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).

- (8) Колкото по-дълго дадена експозиция е необслужвана, толкова по-малка е вероятността стойността ѝ да бъде възстановена. Затова частта от експозицията, която следва да бъде покрита с провизии, други корекции или приспадания, с времето следва да нараства съгласно предварително определена схема. Така за закупените от дадена институция НОЕ следва да се прилага схема, чийто срок започва да тече от датата, на която НОЕ е била първоначално класифицирана като такава, а не от датата на нейното закупуване. За тази цел продавачът следва да информира купувача относно датата на класификация на експозицията като необслужвана.
- (9) Частичните отписвания следва да се вземат предвид при изчисляването на корекциите за специфичен кредитен риск. За да се избегне двойно отчитане на отписването, е необходимо да се използва първоначалната стойност на експозицията преди частичното отписване. Включването на частични отписвания в списъка на елементите, които могат да се използват, за да се изпълнят изискванията на предпазния механизъм, следва да насърчава институциите да признават отписванията своевременно. За закупените от дадена институция НОЕ на цена, която е по-ниска от дължимата от длъжника сума, купувачът следва да третира разликата между покупната цена и дължимата от длъжника сума по същия начин, както частичното отписване за целите на пруденциалния предпазен механизъм.

- (10) В общия случай се очаква обезпечените НОЕ да доведат до по-малко значими загуби в сравнение с необезпечените, тъй като кредитната защита, обезпечаваща НОЕ дава на институцията специално право да предяви вземане към актив или срещу трета страна в допълнение към общото ѝ право на вземане към кредитополучателя в неизпълнение. При необезпечените НОЕ институцията разполага с правото да предяви само общо вземане към кредитополучателя в неизпълнение. Тъй като очакваната загуба при необезпечените НОЕ е по-голяма, схемата следва да е по-стриктна.
- (11) Експозиция, която е само частично покрита с приемлива кредитна защита, следва да се счита за обезпечена по отношение на покритата част, и за необезпечена по отношение на частта, която не е покрита с приемлива кредитна защита. За да се определи кои части от НОЕ следва да се третираат като обезпечени или необезпечени, следва да се прилагат критериите за приемливост за кредитна защита и за пълно и цялостно обезпечение на ипотечи, използвани за целите на изчисляването на капиталовите изисквания в съответствие с относимия подход съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013, включително приложимата корекция на стойността.

- (12) Същата схема следва да се прилага независимо от причината, поради която експозицията е необслужвана. Пруденциалният предпазен механизъм следва да се прилага на нивото на всяка експозиция. По отношение на необезпечените НОЕ следва да се прилага схема от три години. За да се даде възможност на институциите и на държавите членки да подобрят ефективността на процедурите за реструктуриране или принудително изпълнение, както и за да се отчете, че обезпеченията с недвижимо имущество НОЕ и жилищните кредити, гарантирани от приемлив доставчик на защита съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013, ще имат остатъчна стойност за по-дълъг срок, след като кредитът е класифициран като необслужван, е целесъобразно да се предвиди схема от девет години. За другите обезпечени НОЕ следва да се прилага схема от седем години, за да бъде изградено покритие в пълен размер.

- (13) Следва да бъде възможно мерките за реструктуриране да бъдат взети предвид за целите на прилагането на съответния коефициент на покритие. По-точно, експозицията следва да продължи да бъде класифицирана като необслужвана, но изискването за покритие следва да остане непроменено за още една допълнителна година. Следователно коефициентът, който е приложим през годината, в която е предоставена мярката за реструктуриране, следва да се прилага в продължение на две години. Ако след изтичането на допълнителната година експозицията все още е необслужвана, приложимият коефициент следва да се определи така, както би се определил, ако не беше предоставена мярка за реструктуриране, като се вземе предвид датата, на която експозицията първоначално е била класифицирана като необслужвана. Като се има предвид, че предоставянето на мерки за реструктуриране следва да не води до арбитраж, тази допълнителна година следва да бъде разрешена само по отношение на първата мярка за реструктуриране, която е била предоставена след класифицирането на експозицията като необслужвана. Освен това едногодишният срок, през който коефициентът на покритие остава непроменен, следва да не води до удължаване на срока на схемата за провизиране. В резултат на това всяка мярка за реструктуриране, предоставена през третата година след класифицирането на необезпечените експозиции като НОЕ или през седмата година след класифицирането на обезпечените експозиции като НОЕ, не следва да забавя пълното покритие на НОЕ.

- (14) За да се гарантира пруденциален подход при оценката на кредитната защита на НОЕ на институциите, Европейският надзорен орган (Европейският банков орган) (ЕБО) следва да прецени необходимостта и ако е нужно, да разработи обща методика, по-специално по отношение на допусканията относно възможностите за възстановяване и изпълнение, включително евентуални минимални изисквания за преоценка на кредитната защита от гледна точка на сроковете.
- (15) За да се улесни плавният преход към въвеждането на новия пруденциален предпазен механизъм, новите правила следва да не се прилагат за експозициите, възникнали преди ... [датата на влизане в сила на настоящия регламент за изменение].
- (16) С цел да се гарантира своевременното прилагане на измененията на Регламент (ЕС) № 575/2013, въведени с настоящия регламент, настоящият регламент следва да влезе в сила в деня след публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.
- (17) Поради това Регламент (ЕС) № 575/2013 следва да бъде съответно изменен,

ПРИЕХА НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Регламент (ЕС) № 575/2013 се изменя, както следва:

1) В член 36, параграф 1 се добавя следната буква:

„м) приложимия размер на недостатъчното покритие за необслужваните експозиции.“.

2) Вмъкват се следните членове:

„Член 47а

Необслужвани експозиции

1. За целите на член 36, параграф 1, буква м) „експозиция“ включва някои от следните позиции, при условие че не са част от търговския портфейл на институцията:

- а) дългов инструмент, включително дългова ценна книга, кредит, аванс и депозит на виждане;
- б) издаден кредитен ангажимент, предоставена финансова гаранция или всяко друго поето задължение, независимо дали е отменимо или не, с изключение на неусвоените кредитни инструменти, които могат да бъдат отменени безусловно по всяко време и без предизвестие или за които е предвидена автоматична отмяна поради влошаване на кредитоспособността на кредитополучателя.

2. За целите на член 36, параграф 1, буква м) стойността на експозицията по дългов инструмент е нейната счетоводна стойност, без да се отчитат корекциите за специфичен кредитен риск, допълнителните корекции на стойността в съответствие с членове 34 и 105, приспадатите суми в съответствие с член 36, параграф 1, буква м), други намаления на собствения капитал във връзка с експозицията или частичните отписвания, извършени от институцията след последното класифициране на експозицията като необслужвана.

За целите на член 36, параграф 1, буква м) стойността на експозицията на даден дългов инструмент, който е бил закупен на по-ниска цена от дължимата от длъжника сума, включва разликата между покупната цена и дължимата от длъжника сума.

За целите на член 36, параграф 1, буква м) стойността на експозицията по издаден кредитен ангажимент, предоставена финансова гаранция или всяко друго поето задължение съгласно параграф 1, буква б) от настоящия член, е нейната номинална стойност, която представлява максималната експозиция на институцията към кредитен риск, без да се отчита обезпечената кредитна защита или кредитната защита с гаранции. Номиналната стойност на издадения кредитен ангажимент е неусвоената сума, която институцията се е задължила да предостави като кредит, а номиналната стойност на предоставената финансова гаранция е максималната сума, която субектът може да се наложи да плати при предявяване на гаранцията.

Номиналната стойност, посочена в третата алинея от настоящия параграф, не включва корекциите за специфичен кредитен риск, допълнителните корекции на стойността в съответствие с членове 34 и 105, приспадатите суми в съответствие с член 36, параграф 1, буква м), или други намаления на собствения капитал във връзка с експозицията.

3. За целите на член 36, параграф 1, буква м) следните експозиции се класифицират като необслужвани:
- а) експозиция, по отношение на която се счита, че е настъпило неизпълнение в съответствие с член 178;
 - б) експозиция, която се счита за обезценена в съответствие с приложимата счетоводна рамка;
 - в) експозиция в изпитателен срок съгласно параграф 7, когато са приложени допълнителни мерки за реструктуриране или когато просрочието по експозицията е надхвърлило 30 дни;
 - г) експозиция под формата на поет ангажимент, която ако бъде усвоена или използвана по друг начин, вероятно няма да бъде изплатена в пълен размер без реализация на обезпечението;

- д) експозиция под формата на финансова гаранция, за която има вероятност да бъде предявена от страната, в чиято полза е гаранцията, включително когато базовата гарантирана експозиция отговаря на критериите, за да се счита за необслужвана.

За целите на буква а), когато дадена институция има балансови експозиции към длъжник, по които просрочието е над 90 дни и които представляват над 20% от всички балансови експозиции към длъжника, всички балансови и задбалансови експозиции към този длъжник се считат за необслужвани.

- 4. Експозициите, за които не е приложена мярка за реструктуриране, престават да бъдат класифицирани като необслужвани за целите на член 36, параграф 1, буква м), когато са изпълнени всички изброени по-долу условия:
 - а) експозицията отговаря на критериите, които институцията прилага, за да преустанови класифицирането на експозицията като обезценена в съответствие с приложимата счетоводна рамка, както и класифицирането ѝ като експозиция в неизпълнение в съответствие с член 178;
 - б) състоянието на длъжника се е подобрило до такава степен, че институцията преценява като удовлетворителна вероятността за пълно и навременно погасяване на дълга;
 - в) длъжникът не дължи суми, просрочието по които надхвърля 90 дни.

5. Фактът, че дадена необслужвана експозиция е класифицирана като държан за продажба нетекущ актив в съответствие с приложимата счетоводна рамка, не преустановява класифицирането ѝ като необслужвана експозиция за целите на член 36, параграф 1, буква м).
6. Необслужваните експозиции, за които е приложена мярка за реструктуриране, престават да бъдат класифицирани като необслужвани за целите на член 36, параграф 1, буква м), когато са изпълнени всички изброени по-долу условия:
- а) вече не са налице условията, водещи до класифицирането на експозициите като необслужвани в съответствие с параграф 3;
 - б) изминала е най-малко една година от по-късната дата — датата на прилагане на мерките за реструктуриране или датата на класифицирането на експозициите като необслужвани;
 - в) след прилагането на мерките за реструктуриране няма просрочени суми и въз основа на анализ на финансовото състояние на длъжника институцията е преценила за удовлетворителна вероятността за пълно и навременно погасяване на експозицията.

Пълното и навременно погасяване не се смята за вероятно, освен ако длъжникът не е извършвал редовно и навреме плащания, равни на една от следните суми:

- а) ако е имало просрочени суми — просрочената сума преди прилагането на мярката за реструктуриране;
- б) ако не е имало просрочени суми — сумата, отписана при прилагането на мерките за реструктуриране.

7. Когато необслужваната експозиция престане да бъде класифицирана като необслужвана съгласно параграф 6, тя преминава в изпитателен срок, докато бъдат изпълнени всички изброени по-долу условия:

- а) изминали са най-малко две години от датата, на която експозицията, за която е приложена мярка за реструктуриране, отново е класифицирана като обслужвана;
- б) извършвани са редовни и навременни плащания през поне половината от периода, през който експозицията би била в изпитателен срок, в резултат на което е погасена значителна по размер обща сума по главницата или лихвата;
- в) просрочието по нито една от експозициите към длъжника не надхвърля 30 дни.

1. „Мярка за реструктуриране“ е облекчение, предоставено от институция на неин длъжник, който изпитва или има вероятност да изпита затруднения при изпълнението на финансовите си задължения. Облекчението може да доведе до загуба за кредитора и представлява едно от следните действия:
 - а) промяна в условията на задължението по дълга, която не би била направена, ако длъжникът не срещаше затруднения при изпълнението на своите финансови задължения;
 - б) цялостно или частично рефинансиране на задължението по дълга, което не би било извършено, ако длъжникът не срещаше затруднения при изпълнението на своите финансови задължения.
2. Най-малко следните случаи се считат за мерки за реструктуриране на експозиции:
 - а) новите договорни условия са по-благоприятни за длъжника от предходните, когато длъжникът среща или има вероятност да срещне затруднения при изпълнението на своите финансови задължения;

- б) новите договорни условия са по-благоприятни за длъжника от договорните условия, които същата институция е предложила на длъжници със сходен рисков профил към момента, когато длъжникът среща или има вероятност да срещне затруднения при изпълнението на своите финансови задължения;
- в) при първоначалните договорни условия експозицията е била класифицирана като необслужвана преди промяната на договорните условия или би била класифицирана като необслужвана, ако договорните условия не са променени.
- г) мярката води до пълна или частична отмяна на задължението по дълга;
- д) институцията разрешава изпълнението на договорни клаузи, които дават на длъжника възможност да променя договорните условия, и експозицията е била класифицирана като необслужвана преди изпълнението на тези клаузи или би била класифицирана като необслужвана, ако тези клаузи не са изпълнени;
- е) към момента на предоставяне на дълга или приблизително към този момент длъжникът е извършил плащания по главницата или лихвата за друго задължение по дълг към същата институция, който е класифициран като необслужвана експозиция или би бил класифициран като необслужвана експозиция, ако тези плащания не са извършени;
- ж) изменение в договорните условия включва погасителни плащания, извършени чрез реализиране на обезпечение, когато това изменение представлява облекчение.

3. Следните обстоятелства се приемат като показател за това, че вероятно са приложени мерки за реструктуриране на експозиции:
- а) първоначалният договор е бил в просрочие, надхвърлящо 30 дни, най-малко веднъж през тримесечния период преди изменението му или би бил в просрочие, надхвърлящо 30 дни, ако изменението не е било извършено;
 - б) към момента на сключване на договора за кредит или приблизително към този момент длъжникът е извършил погасителни плащания по главницата или лихвата за друго задължение по дълг към същата институция, което е било в просрочие, надхвърлящо 30 дни, най-малко веднъж през тримесечния период преди предоставянето на новия дълг;
 - в) институцията разрешава изпълнението на договорни клаузи, които дават възможност на длъжника да променя договорните условия, и експозицията е в просрочие, надхвърлящо 30 дни, или би била в просрочие, надхвърлящо 30 дни, ако тези клаузи не са изпълнени.
4. За целите на настоящия член затрудненията на длъжника при изпълнението на неговите финансови задължения се оценяват на равнището на длъжника, като се вземат предвид всички юридически лица в групата на длъжника, включени в счетоводната консолидация на групата, както и физическите лица, които контролират тази група.

Член 47в

Приспадане за необслужвани експозиции

1. За целите на член 36, параграф 1, буква м) институциите определят приложимия размер на недостатъчното покритие поотделно за всяка необслужвана експозиция, който трябва да се приспадне от елементите на базовия собствен капитал от първи ред, като сумата по буква б) от настоящия параграф се извади от сумата по буква а) от настоящия параграф, в случай че сумата, посочена в буква а), надвишава сумата, посочена в буква б):
 - а) сбора на:
 - i) необезпечената част от всяка необслужвана експозиция, ако има такава, умножена по приложимия коефициент, посочен в параграф 2;
 - ii) обезпечената част от всяка необслужвана експозиция, ако има такава, умножена по приложимия коефициент, посочен в параграф 3;
 - б) сбора от следните елементи, при условие че са свързани с една и съща необслужвана експозиция:
 - i) корекции за специфичен кредитен риск;
 - ii) допълнителни корекции на стойността в съответствие с членове 34 и 105;

- iii) други намаления на собствения капитал;
- iv) за институциите, които изчисляват размера на рисково претеглените експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход — абсолютната стойност на сумите, приспаднати съгласно член 36, параграф 1, буква г) във връзка с необслужваните експозиции, когато абсолютната стойност, която може да бъде отнесена към всяка необслужвана експозиция, се определя, като приспаднатите в съответствие с член 36, параграф 1, буква г) суми се умножат по дела на очакваната загуба по необслужваната експозиция от общия размер на очакваните загуби за експозиции, които са в неизпълнение или които не са в неизпълнение, в зависимост от случая.
- v) когато дадена необслужвана експозиция е закупена на по-ниска цена от дължимата от длъжника сума, разликата между покупната цена и дължимата от длъжника сума;
- vi) сумите, отписани от институцията след класифицирането на експозицията като необслужвана.

Обезпечената част от необслужвана експозиция представлява частта от експозицията, която за целите на изчисляването на капиталовите изисквания съгласно трета част, дял II се счита за покрита с обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции или за напълно и изцяло обезпечена с ипотечи.

Необезпечената част от необслужвана експозиция съответства на разликата, ако има такава, между стойността на експозицията по член 47а, параграф 1 и обезпечената част на експозицията, ако има такава.

2. За целите на параграф 1, буква а), подточка i) се прилагат следните коефициенти:
 - а) 0,35 за необезпечената част от необслужваната експозиция, прилаган за периода между първия и последния ден на третата година след класифицирането ѝ като необслужвана;
 - б) 1 за необезпечената част от необслужваната експозиция, прилаган от първия ден на четвъртата година след класифицирането ѝ като необслужвана;
3. За целите на параграф 1, буква а), подточка ii) се прилагат следните коефициенти:
 - а) 0,25 за обезпечената част от необслужваната експозиция, прилаган за периода между първия и последния ден на четвъртата година след класифицирането ѝ като необслужвана;
 - б) 0,35 за обезпечената част от необслужваната експозиция, прилаган за периода между първия и последния ден на петата година след класифицирането ѝ като необслужвана;

- в) 0,55 за обезпечената част от необслужваната експозиция, прилаган за периода между първия и последния ден на шестата година след класифицирането ѝ като необслужвана;
- г) 0,70 за частта от необслужваната експозиция, обезпечена с недвижимо имущество съгласно трета част, дял II или която е жилищен кредит, гарантиран от приемлив доставчик на защита съгласно посоченото в член 201, прилаган за периода между първия и последния ден на седмата година след класифицирането ѝ като необслужвана;
- д) 0,80 за частта от необслужваната експозиция, покрита с обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции съгласно трета част, дял II, прилаган за периода между първия и последния ден на седмата година след класифицирането ѝ като необслужвана;
- е) 0,80 за частта от необслужваната експозиция, обезпечена с недвижимо имущество съгласно трета част, дял II или която е жилищен кредит, гарантиран от приемлив доставчик на защита съгласно посоченото в член 201, прилаган за периода между първия и последния ден на осмата година след класифицирането ѝ като необслужвана;

- ж) 1 за частта от необслужваната експозиция, покрита с обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции съгласно трета част, дял II, прилаган от първия ден на осмата година след класифицирането ѝ като необслужвана;
 - з) 0,85 за частта от необслужваната експозиция, обезпечена с недвижимо имущество съгласно трета част, дял II или която е жилищен кредит, гарантиран от приемлив доставчик на защита съгласно посоченото в член 201, прилаган за периода между първия и последния ден на деветата година след класифицирането ѝ като необслужвана;
 - и) 1 за частта от необслужваната експозиция, обезпечена с недвижимо имущество съгласно трета част, дял II или която е жилищен кредит, гарантиран от приемлив доставчик на защита съгласно посоченото в член 201, прилаган от първия ден на десетата година след класифицирането ѝ като необслужвана.
4. Чрез дерогация от параграф 3 за частта от необслужваната експозиция, гарантирана или застрахована от официална агенция за експортно кредитиране, се прилагат следните коефициенти:
- а) 0 за обезпечената част от необслужваната експозиция, прилаган за периода между една и седем години след класифицирането ѝ като необслужвана; и

- б) 1 за обезпечената част от необслужваната експозиция, прилаган от първия ден на осмата година след класифицирането ѝ като необслужвана.
5. ЕБО оценява практиките, използвани за оценката на обезпечените необслужвани експозиции, и може да изготви насоки за определяне на обща методология, включително евентуални минимални изисквания за преоценка от гледна точка на сроковете и *ad hoc* методи, за пруденциално оценяване на допустимите форми на обезпечена кредитна защита и кредитна защита с гаранции, по-специално по отношение на допусканията относно възможностите за тяхното възстановяване и изпълнение. Тези насоки могат също така да включват обща методология за определянето на обезпечената част от необслужвана експозиция съгласно посоченото в параграф 1.
- Тези насоки се издават в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.“
6. Чрез дерогация от параграф 2, когато за дадена експозиция е била предоставена мярка за реструктуриране между една и две години след класифицирането ѝ като необслужвана, коефициентът, приложим в съответствие с параграф 2 на датата на предоставяне на мярката за реструктуриране, се прилага за допълнителен период от една година.

Чрез дерогация от параграф 3, когато за дадена експозиция е била предоставена мярка за реструктуриране между две и шест години след класифицирането ѝ като необслужвана, коефициентът, приложим в съответствие с параграф 3 на датата на предоставяне на мярката за реструктуриране, се прилага за допълнителен период от една година.

Настоящият параграф се прилага само по отношение на първата мярка за реструктуриране, която е била предоставена след класифицирането на експозицията като необслужвана.“;

3) В член 111, параграф 1, първа алинея уводният текст се заменя със следното:

„1. Стойността на експозицията на даден актив е неговата счетоводната стойност след като са приложени корекциите за специфичен кредитен риск в съответствие с член 110, допълнителните корекции на стойността в съответствие с членове 34 и 105, приспадане на суми в съответствие с член 36, параграф 1, буква м) или други намаления на собствения капитал, свързани с този актив. Стойността на експозицията на задбалансова позиция, посочена в приложение I, е следният процент от нейната номинална стойност, намалена с корекциите за специфичен кредитен риск и сумите, приспаднати в съответствие с член 36, параграф 1, буква м):“;

4) Член 127, параграф 1 се заменя със следното:

„1. Необезпечената част от всяка позиция, по която е имало неизпълнение от страна на длъжника в съответствие с член 178, или — в случай на експозиции на дребно — необезпечената част от кредитните инструменти, по които е имало неизпълнение в съответствие с член 178, получава следното рисково тегло:

- а) 150 %, когато сборът на корекциите за специфичен кредитен риск и на сумите, приспаднати в съответствие с член 36, параграф 1, буква м), е по-малък от 20 % от необезпечената част от стойността на експозицията,, ако тези корекции за специфичен кредитен риск и приспадания не са били приложени;
- б) 100 %, когато сборът на корекциите за специфичен кредитен риск и на сумите, приспаднати в съответствие с член 36, параграф 1, буква м), е не по-малък от 20 % от необезпечената част от стойността на експозицията, ако тези корекции за специфичен кредитен риск и приспадания не са били приложени.“;

- 5) Член 159 се заменя със следното:

„Член 159

Третиране на размера на очакваната загуба

Институциите приспадат размера на очакваните загуби, изчислен в съответствие с член 158, параграфи 5, 6 и 10, от корекциите за общ и специфичен кредитен риск в съответствие с член 110, допълнителните корекции на стойността в съответствие с членове 34 и 105 и другите намаления на собствения капитал във връзка с тези експозиции, с изключение на сумите, приспаднати в съответствие с член 36, параграф 1, буква м). Отбивите върху балансови експозиции, които в момента на закупуването им са в неизпълнение в съответствие с член 166, параграф 1, се третира по същия начин, както корекциите за специфичен кредитен риск. Корекциите за специфичен кредитен риск по експозиции в неизпълнение не се използват за покриване на размера на очакваните загуби по други експозиции. Размерът на очакваните загуби за секюритизирани експозиции, както и корекциите за общ и специфичен кредитен риск, свързани с тези експозиции, не се включват в това изчисление.“;

- 6) Член 178, параграф 1, буква б) се заменя със следното:

„б) длъжникът е в просрочие от повече от 90 дни по съществена част от кредитното си задължение към институцията, нейното предприятие майка или някое от дъщерните ѝ предприятия. Компетентните органи могат да заменят срока от 90 дни със срок от 180 дни за експозициите в класа „експозиции на дребно“, които са обезпечени с жилищен имот или с търговски недвижим имот на МСП, както и за експозициите към субекти от публичния сектор. Срокът от 180 дни не се прилага за целите на член 36, параграф 1, буква м) или на член 127.“;

7) Вмъква се следният член:

„Член 469a

Дерогация от изискването за приспадане от елементите на базовия собствен капитал от първи ред за необслужваните експозиции

Чрез дерогация от член 36, параграф 1, буква м) институциите не приспадат от елементите на базовия собствен капитал от първи ред приложимия размер на недостатъчното покритие за необслужваните експозиции, когато експозицията е възникнала преди ... [датата на влизане в сила на настоящия регламент за изменение].

Когато условията на дадена експозиция, която е възникнала преди ... [датата на влизане в сила на настоящия регламент за изменение], бъдат променени от институцията по начин, който увеличава експозицията на институцията към длъжника, експозицията се счита за възникнала на датата, от която се прилага промяната, а дерогацията от първата алинея престава да се прилага за тази експозиция.“.

Член 2

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

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

Съставено в ...

За Европейския парламент
Председател

За Съвета
Председател
