РЕШЕНИЯ

ДЕЛЕГИРАНО РЕШЕНИЕ (ЕС, Евратом) 2021/135 НА КОМИСИЯТА

от 12 ноември 2020 година

за допълване на Регламент (ЕС, Евратом) 2018/1046 на Европейския парламент и на Съвета с подробни условия за изчисляване на ефективния процент на провизиране на общия фонд „Провизии“

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, във връзка с Договора за създаване на Европейската общност за атомна енергия,

като взе предвид Регламент (ЕС, Евратом) 2018/1046 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юли 2018 г. за финансовите правила, приложими за общия бюджет на Съюза, за изменение на регламенти (ЕС) № 1296/2013, (ЕС) № 1301/2013, (ЕС) № 1303/2013, (ЕС) № 1304/2013, (ЕС) № 1309/2013, (ЕС) № 1316/2013, (ЕС) № 223/2014 и (ЕС) № 283/2014 и на Решение № 541/2014/ЕС и за отмяна на Регламент (ЕС, Евратом) № 966/2012 ([1]), и по-специално член 213, параграф 2, втора алинея от него,

като има предвид, че:

(1) Съгласно член 212, параграф 1 от Регламент (ЕС, Евратом) 2018/1046 („Финансовия регламент“) провизиите, предвидени за покриване на финансовите пасиви, произтичащи от финансови инструменти, бюджетни гаранции или финансова помощ, трябва да се държат в общ фонд „Провизии“. Средствата на общия фонд „Провизии“ ще бъдат разпределени в подразделения, съответстващи на всеки от тези допринасящи инструменти. Съгласно член 213, параграф 1 от Финансовия регламент провизирането на бюджетните гаранции и финансовата помощ за трети държави в общия фонд „Провизии“ трябва да се основава на ефективен процент на провизиране.

(2) Ефективният процент на провизиране следва да бъде определен въз основа на първоначалните проценти на провизиране, определени поотделно за всяка бюджетна гаранция или финансова помощ за трети държави съгласно член 211, параграф 2. Съгласно член 213, параграф 2 от Финансовия регламент той следва да се прилага само за размера на ресурсите в общия фонд „Провизии“, предвидени за плащания при искания за плащане по гаранции в рамките на една година. Ефективният процент на провизиране ще се прилага за всички подразделения на общия фонд „Провизии“, които могат да създадат условен пасив за бюджета на Съюза.

(3) Методиката за изчисляване на ефективния процент на провизиране следва да се основава на установени методи за измерване и управление на кредитните рискове, широко използвани във финансовия сектор. Тези методи разчитат в голяма степен на оценката на разпределението на загубите на кредитния портфейл поотделно и съвместно за всички допринасящи инструменти. Методиката се съсредоточава по-специално върху оценката на два компонента на кредитния риск — очаквани и неочаквани загуби.

(4) Ефективният процент на провизиране следва да отразява ползите от обединяването на бюджетните гаранции и финансовата помощ за трети държави с различни рискови профили и модели на паричните потоци. Поради това методиката за определяне на равнището на ефективно провизиране в общия фонд „Провизии“ следва да се основава на концепция за диверсификация, която позволява да се оптимизира равнището на провизиране, изисквано от съответните основни актове на допринасящите инструменти.

(5) Корелацията на загубите между подразделенията в рамките на общия фонд „Провизии“ е важна информация за определянето на ефективния процент на провизиране. Поради това следва да се установи надежден подход за оценка на степента на корелация между отделните подразделения.

([1]) ОВ L 193, 30.7.2018 г., стр. 1.

(6) Ефективният процент на провизиране трябва да бъде отправна точка при изчисляването от Комисията на вноските от бюджета за провизиране съгласно член 211, параграф 4, буква а) от Финансовия регламент, за всяко попълване на общия фонд „Провизии“ съгласно член 213, параграф 4, буква б) от Финансовия регламент или за връщането в бюджета на всеки излишък от провизии съгласно член 213, параграф 4, буква а) от Финансовия регламент, поотделно за всеки допринасящ инструмент. Поради това ефективният процент на провизиране следва да се изчислява от финансовия управител на средствата на общия фонд „Провизии“ („финансовия управител“) в съответствие с годишната бюджетна процедура.

(7) В съответствие с член 213, параграф 1 от Финансовия регламент ефективният процент на провизиране осигурява равнище на защита срещу финансовите пасиви на Съюза, равностойно на равнището, което би било осигурено със съответните проценти на провизиране, ако ресурсите бяха държани и управлявани отделно. Ако информацията, необходима за определяне на ефективния процент на провизиране по предпазлив начин, не е напълно налична, финансовият управител следва да има право да определи ефективния процент на провизиране на 100 % като защитна мярка, за да се гарантира спазването на посочения член.

(8) В съответствие с член 282, параграф 3, буква ж) от Финансовия регламент член 213 от този регламент, отнасящ се до ефективния процент на провизиране, се прилага от датата на прилагане на многогодишната финансова рамка за периода след 2020 г. Следователно настоящото решение следва да се прилага от същата дата,

ПРИЕ НАСТОЯЩОТО РЕШЕНИЕ:

Член 1

1. Комисията предоставя на финансовия управител следната информация:

а) прогнози за входящите и изходящите парични потоци за съответните подразделения на общия фонд „Провизии“ за съответния период;

б) друга съответна информация, необходима за определяне на адекватността на провизирането въз основа на методиката за изчисляване на ефективния процент на провизиране.

2. Финансовият управител изчислява ефективния процент на провизиране, приложим за съответния годишен период, в съответствие с бюджетната процедура, като използва информацията, предоставена в съответствие с параграф 1.

Чрез дерогация от алинея първа обаче, що се отнася до спазването на бюджетната процедура, финансовият управител изчислява ефективния процент на провизиране, приложим за първия годишен период, като използва наличната и подходяща информация във възможно най-кратък срок.

3. Финансовият управител изчислява ефективния процент на провизиране, като използва методиката, посочена в приложението. Финансовият управител придружава изчисляването на ефективния процент на провизиране с оценка на пазарните условия и с всички други използвани при изчислението съответни допускания, посочени в методиката.

Член 2

1. За да изпълни изискването по член 213, параграф 1 от Финансовия регламент, финансовият управител може да определи ефективния процент на провизиране на 100 %, за да се гарантира, че равнището на защита срещу финансовите пасиви на Съюза е равностойно на равнището, което би било осигурено със съответните проценти на провизиране, ако ресурсите бяха държани и управлявани отделно.

2. Параграф 1 се прилага само когато информацията, свързана със значим допринасящ инструмент в общия фонд „Провизии“, която е от съществено значение за изчисляването на ефективния процент на провизиране по разумен начин, не е напълно налична.

Член 3

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

То се прилага от датата на прилагане на многогодишната финансова рамка за периода след 2020 г.

Съставено в Брюксел на 12 ноември 2020 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN

ПРИЛОЖЕНИЕ

1. Ефективният процент на провизиране на общия фонд „Провизии“ се изчислява, като се вземат предвид размерът на очакваните и неочакваните загуби за всеки допринасящ инструмент и коефициентът на диверсификация, който отчита корелацията между загубите на допринасящите инструменти, както е посочено в следната формула:

$$EPR_t = \frac{\sum_{i=1}^{N} EL_{i,t} + x_t * \sum_{i=1}^{N} UL_{i,t} * DR}{\sum_{i=1}^{N} EL_{i,t} + x_t * \sum_{i=1}^{N} UL_{i,t}}$$

където:

EPR_t – ефективният процент на провизиране, изразен като процент от размера на ресурсите, предвидени за исканията за плащане по гаранции за година *t*, ако провизиите за допринасящите инструменти са били държани и управлявани отделно;

$EL_{i,t}$ – очакваната загуба за подразделение *i* за година *t*, определена от службите разпоредители с бюджетни кредити за съответното подразделение и представляваща размера на ресурсите, необходими за удовлетворяване на очакваните искания за плащане по гаранции за година *t*;

$UL_{i,t}$ – неочакваната загуба за подразделение *i* за година *t*, определена от службите разпоредители с бюджетни кредити за съответното подразделение и представляваща променливостта (стандартното отклонение) на очакваната загуба за подразделението;

i,j – подразделението $\overline{1, N}$;

t – годината $\overline{1, T}$, където *T* представлява общият жизнен цикъл на съответното подразделение;

x_t – корекционният коефициент, изразен като процент от $UL_{i,t}$ за година *t*, отразяващ маржа, необходим за покриване на краткосрочната променливост на оценките на загубите, осигуряващ допълнителна защита срещу недостатъчна ликвидност;

$\rho_{i,j}$ – корелационната матрица между загубите на отделните подразделения през жизнения цикъл на допринасящите инструменти;

DR – коефициентът на диверсификация, отразяващ разликата между сумата на неочакваните загуби за целия жизнен цикъл на всички допринасящи инструменти в знаменателя и общите неочаквани загуби за целия жизнен цикъл за всички подразделения, изчислен, както следва:

$$DR = \frac{\sqrt{\sum_{i=1}^{N} \sum_{j=1}^{N} UL_{i,T} UL_{j,T} \rho_{i,j}}}{\sum_{i=1}^{N} UL_{i,T}}$$

2. Коефициентът на диверсификация се изчислява от финансовия управител за година *t* въз основа на информацията от службите разпоредители с бюджетни кредити и оценките по корелационната матрица.

3. Корелационната матрица между подразделенията се определя от финансовия управител, като се използват данни за минали периоди, когато има такива, аналогични сведения за подразделенията, като се използват публично достъпни данни (напр. индекси на облигации/акции), които представляват географското или секторното покритие на съответните подразделения. Корелационната матрица може да бъде коригирана от финансовия управител, за да се вземат предвид пазарните условия и други съответни фактори.