



## Информация, изискваща се от кандидатите в процеса на избор

### Обща информация за дейността на кандидата

- Описание на кандидата (капиталова и акционерна структура, банкова група, пазарна позиция/дял организационна структура, географски обхват) и др.
- Правен статут на кандидата, регулаторен статус и приложими регулации.
- Резюме/информация от последния доклад на надзорен орган, в случай, че същия съдържа препоръки имащи отношение към изпълнението на съответния продукт/под-продукт.
- Рейтинг на кандидата съгласно последния отчет на рейтингова агенция.
- Описание на различните бизнес сегменти на кандидата (напр. по брой на заетите лица, годишен оборот или общи активи).
- Стратегия по отпускане на дългово финансиране с акцент върху сегментите и типа финансиране относими към под-продуктите за които се кандидатства - Описание на кредитната/лизинговата/гаранционната дейност, предлагани продукти, клиенти, цел на финансирането, матуритет, минимална и максимална сума на заемите, обезпечения, погасяване, гратисни периоди, ограничения за тип клиенти и т.н.
- Бизнес стратегия (средносрочен бизнес план, позициониране, цели, силни страни, основни продукти, географско покритие/фокус, обеми, пазарен дял, основни конкуренти – тенденции и перспектива) с акцент върху продуктите релевантни към под-продуктите, за които ще се кандидатства.
- Подход и критерии за оценяване на ефективност/жизнеспособност на кредитоискатели.

### Принципи на работа по отношение на дейността с кредитополучателите

- Описание на процедурите за одобрение (процес, органи, оторизации и т.н.).
- Процедури за оценка на риска - описание на използвани методи за прогнозиране на загубите и управлението на кредитния риск на ниво портфейл. Вътрешни рейтингови модели, ако не се използват рейтингови модели описание на използваните инструменти за оценка на риска. Каква скала на рейтинг модела се използва със съответната минимална, максимална и средна вероятност от неизпълнение (PD).
- Описание на модела за загуба от неизпълнение (LGD) и неговото валидиране.
- Политика за обезпечения – описание на политика за обезпечение на кредити, съотносими към финансовия инструмент, включително вида приемливи обезпечения, база за оценка и отговорни лица за извършване оценка на обезпеченията, изисквани нива на покритие с всеки вид обезпечение, политика относно застраховането на ДМА и др.
- Провизии – вътрешни политики и правила за следене, оценяване и отчитане; специфични провизии. Използвани подходи, отписване.

- Процедури за управление на лоши кредити (стъпки, участващи звена, вътрешно изпълнение или се възлага на външни изпълнители, продължителност на процедурите по събиране).
- Описание на процедурата за събиране на вземания и системата за наблюдение (на целевото използване на кредита, финансовото състояние на кредитополучателя/поръчителя, достатъчност на обезпечението, наблюдение на датите на плащане, системата за ранно предупреждение и т.н.)
- Описание на политиките и процедурите при спазване на стандартите и приложимото законодателство при изпирането на пари (AML), финансиране на тероризъм, избягване на данъци, данъчните измами, защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни (GDPR).
- ESG - Практики, подходи, правила и процедури при оценка с кредитополучателите.
- Описание на системите за вътрешен контрол, предотвратяване конфликт на интереси.
- Системи за докладване; възможност за осигуряване на съответствие с изискванията за отчетност по програмата; счетоводна система.

### **Данни за съпоставим към под-продукта портфейл**

Необходимата информация е за последните пет години, както и за последния отчетен период състояща се от следните компоненти:

- Обем на сделките според сегмент и продукт.
- Данни относно вид на продуктите, валута, срочност, вид на обезпечението и % на обезпеченост.
- Структура на кредитния портфейл според размер на кредита, сектор на дейност, продължителност на заемите, среднопретеглен живот (WAL) за портфейла, обезпечение (вид и % на обезпеченост).
- Структура на портфейла според рисковия профил (рейтингов клас, вътрешна оценка/вероятност на неизпълнение/очаквана загуба).
- Възрастова структура на просрочените кредити за последните пет години, както и за последния отчетен период по ключови клиентски сегменти.
- Провизии - информация относно динамиката на провизиите за обезценка.
- Анализ на възстановяваните суми, период за възстановяване на суми по просрочени кредити за последните пет години, както и за последния отчетен период, Нива на възстановяване (Recovery Rate – RR) до 1 млн. евро и над 1 млн. евро.
- Минимални и максимални лихвени проценти по продукти съпоставими към под-продукта.

### **Данни по индивидуалните кредити, съпоставими към съответния Под-продукт**

- Анонимизирана информация за изчисляване на LGD по всеки от съпоставимите кредити, както следва:

<b>Код за банката</b>
<b>LTV към датата на одобрението</b>
<b>Разрешен размер във валутата на кредита</b>
<b>Номер на сделката (при повече от 1 кредит на клиент)</b>
<b>Номер на клиента</b>
<b>Дата на договора за кредит</b>
<b>Дата на падежиране на кредита</b>
<b>Продължителност на кредита</b>
<b>Тип кредит</b>
<b>Брой кредити на клиента</b>
<b>Валута</b>
<b>Стойност в лева на кредита</b>
<b>Обща стойност в лева на всички кредити на клиента</b>
<b>Брой обезпечения</b>
<b>Брой поръчители</b>
<b>Брой поръчители физически лица</b>
<b>Брой поръчители юридически лица</b>
<b>Вноски</b>
<b>Дни просрочие на главница</b>
<b>Дни просрочие на лихва</b>

- Анонимизирана информация от ОПР и баланс на всеки съотносим клиент с оглед изчисляване на PD по всеки от съпоставимите кредити, съгласно Приложение 1:



Приложение 1 PD  
Data.xlsx

**Финансова отчетност, необходима за прилагане на критериите за подбор**

*/изискват се за кандидати, които не са предоставяли посочените документи в ББР или предоставените не са актуални/*

- Образци за общата рамка за финансова отчетност по МСФО - (образци за докладване на финансова информация по МСФО, вкл. FR1 и FR2).
- Форма за отчитане на отношението на ливъридж - (Приложение X - Отчитане на ливъридж).
- Приложение XII – Отчитане на ликвидност, форми за ликвидност, за стабилност и стабилно финансиране (NSFR) - (Приложение XII - Отчитане на ликвидност - Образци за стабилно финансиране).
- Приложение XII - Отчитане на ликвидност, форми за ликвидност и за ликвидно покритие (LCR) - (Приложение XXIV Отчитане на ликвидност - Образци за ликвидно покритие).

- ❑ Образци COREP - (Приложение I - Отчитане на собствения капитал и изисквания по отношение на собствения капитал).
- ❑ Образци за допълнителни показатели – всички приложения;
- ❑ Одитирани индивидуални годишни финансови отчети за 2023 г.

### **Бизнес план**

- ❑ Прогнозни параметри на бъдещият портфейл, който се предлага да бъде изграден, (размер на гаранция, таван на загуба, гаранционно покритие, индикативен размер на портфолиото), валута на кредитите.
- ❑ Обща стратегия за изпълнение и стратегия за публичност, описание на продукта.
- ❑ Управленски капацитет и административни процедури (вкл. за вътрешен контрол, Процедури и политики за отпускане и обслужване на кредитите, вкл. за оценка на кредитоспособността на крайните получатели).
- ❑ Механизми, гарантиращи спазване на критериите за допустимост на крайните получатели.
- ❑ Механизми за прилагане на основанията за изключване на крайните получатели.
- ❑ Подход при прилагане правилата за държавни помощи, включително организация и контролна среда.
- ❑ Прехвърляне на ползата от програмата към крайните получатели. Допълнителни облекчения, които ще се предоставят на крайните получатели, спрямо стандартните условия в резултат на гаранцията (по-нисък размер на лихвения процент, облекчени изисквания за обезпечения, намаление на други компоненти от цената на кредита, финансиране на предприятия от по-рискови групи, по-ниско изискване за самоучастие; по-дълъг срок за изплащане; по-дълъг гратисен период).
- ❑ Очакван ефект върху настоящата дейност на кандидата вследствие на създаването на целевия портфейл по програмата (например по отношение на очакван ръст в кредитния портфейл, клиентската база, доходността).
- ❑ Очакваните средни нива на обезпеченост.
- ❑ Вътрешно сегментиране, вид предприятия, икономически сектор, регионално предлагане.
- ❑ Рейтинг на портфолиото. Очаквана структура на под-портфейла при създаване.
- ❑ LGD по вътрешен сегмент, тип на кредита, обезпечения, прогнозни нива на коефициент на възстановяване (Recovery Rate).
- ❑ Характеристики на допустимите сделки - минимален и максимален размер на главница, авансово плащане, гратисен период, амортизационен профил, вид лихвен процент, индексация, честота на погасяване, валута, обезпечения; матуритетен профил и средно претеглен живот (WAL) за под-портфейла.
- ❑ Индикативна прогноза на усвояванията по под-портфейла на тримесечие.

## **Информация изискваща се на етап оценка за съответствие с формалните критерии**

- Декларации, че заявителя не се намира в положение, налагащо отстраняването му (съгласно чл. 136 от Финансовия регламент); Декларации относно неподпомагане на изпирането на пари, финансирането на тероризъм, избягването на данъци, данъчните измами или отклонението от данъчно облагане и прилаганите от кандидатите стандарти, правила и процедури; Други декларации относно липса на обстоятелства, представляващи ограничение за финансиране.
- Изискванията за посочената група декларации са същите да бъдат подписани от лицата с право да представляват кандидата.
- Декларации по чл. 59, ал. 1, т. 3 и чл. 42, ал. 2, т. 2 от ЗМИП (идентифициране на физическо лице - действителен собственик на клиент – юридическо лице) и в определени случаи по чл. 66, ал. 2 от ЗМИП, по образец, съгласно ППЗМИП. Декларациите от посочената група следва да са подписани от лицата указани в ЗМИП и ППЗМИП, които може да обхванат и всички членове на управителните органи и действителните собственици на кандидатите.
- Въпросник за установяване на информацията необходима за идентифициране на действителния собственик, вкл. относно пряк и непряк контрол по смисъла на §2 от Допълнителните разпоредби на ЗМИП (предвижда се на етап due diligence) и прилагане изискванията на ЗМИП и ППЗМИП.

### **Забележка:**

Информацията предоставена от кандидатите ще се третира като конфиденциална, ще бъде използвана само за целите на подбор и няма да бъде предоставяна на трета страна.