



2024/796

8.3.2024 г.

**РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2024/796 НА КОМИСИЯТА**

**от 4 март 2024 година**

**за изменение на техническите стандарти за изпълнение, установени в Регламент за изпълнение (ЕС) № 650/2014 по отношение на информацията, която се оповестява от компетентните органи в съответствие с Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета**

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид 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, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на Директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО <sup>(1)</sup>, и по-специално член 143, параграф 3 от нея,

като има предвид, че:

- (1) С Регламент за изпълнение (ЕС) № 650/2014 на Комисията <sup>(2)</sup> се определят форматът, структурата, съдържанието и датата на годишното публикуване на информацията, която трябва да бъде оповестена от компетентните органи по силата на член 143 от Директива 2013/36/ЕС. С член 5 от посочения регламент за изпълнение от компетентните органи се изисква редовно и до 31 юли всяка година да актуализират информацията по член 143, параграф 1, букви а), б) и в) от посочената директива, освен ако липсва промяна в публикуваната информация.
- (2) С Регламент за изпълнение (ЕС) 2022/389 на Комисията <sup>(3)</sup> се определят форматът, структурата, съдържанието и датата на годишното публикуване на информацията, която трябва да бъде оповестена от компетентните органи по силата на член 57 от Директива (ЕС) 2019/2034 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(4)</sup>. С член 5 от посочения регламент за изпълнение от компетентните органи се изисква редовно и до 30 юни всяка година да актуализират информацията по член 57, параграф 1, букви а), б) и в) от Директива (ЕС) 2019/2034, освен ако липсва промяна в публикуваната информация.
- (3) В отговор на въпросите, повдигнати във връзка с разпоредбите на Директива 2013/36/ЕС, които се оказаха недостатъчно ясни и поради това бяха предмет на различни тълкувания или за които беше установено, че представляват прекомерна тежест за някои институции, Директива 2013/36/ЕС беше изменена с Директива (ЕС) 2019/878 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(5)</sup>. Налага се тези изменения на Директива 2013/36/ЕС да бъдат отразени в Регламент за изпълнение (ЕС) № 650/2014.

<sup>(1)</sup> ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338.

<sup>(2)</sup> Регламент за изпълнение (ЕС) № 650/2014 на Комисията от 4 юни 2014 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на формата, структурата, съдържанието и датата на годишното публикуване на информацията, която се оповестява пред компетентните органи в съответствие с Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 185, 25.6.2014 г., стр. 1).

<sup>(3)</sup> Регламент за изпълнение (ЕС) 2022/389 на Комисията от 8 март 2022 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение за прилагането на Директива (ЕС) 2019/2034 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на формата, структурата, съдържанието и датата на годишното публикуване на информацията, която трябва да бъде оповестена от компетентните органи (ОВ L 79, 9.3.2022 г., стр. 4).

<sup>(4)</sup> Директива (ЕС) 2019/2034 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно пруденциалния надзор върху инвестиционните посредници и за изменение на директиви 2002/87/ЕО, 2009/65/ЕО, 2011/61/ЕС, 2013/36/ЕС, 2014/59/ЕС и 2014/65/ЕС (ОВ L 314, 5.12.2019 г., стр. 64).

<sup>(5)</sup> Директива (ЕС) 2019/878 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Директива 2013/36/ЕС по отношение на освободените субекти, финансовите холдинги, финансовите холдинги със смесена дейност, възнаграденията, надзорните мерки и правомощия и мерките за запазване на капитала (ОВ L 150, 7.6.2019 г., стр. 253).

- (4) Понастоящем в Директива (ЕС) 2019/2034 се съдържат пруденциалните разпоредби на равнището на Съюза по отношение на инвестиционните посредници, посочени в член 1, параграфи 2 и 5 от Регламент (ЕС) 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(6)</sup>, а не пруденциалните разпоредби, посочени в Директива 2013/36/ЕС. От това следва, че понастоящем информацията, която компетентните органи трябва да публикуват относно тези инвестиционни посредници, е определена в Регламент за изпълнение (ЕС) 2022/389. Следователно публикуването от компетентните органи на информация за тези инвестиционни посредници вече не следва да се изисква с Регламент за изпълнение (ЕС) № 650/2014.
- (5) Поради това Регламент за изпълнение (ЕС) № 650/2014 следва да бъде съответно изменен.
- (6) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на технически стандарти за изпълнение, представени на Комисията от Европейския банков орган (ЕБО).
- (7) ЕБО проведе открити обществени консултации по проектите на технически стандарти за изпълнение, 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 <sup>(7)</sup>,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

#### Член 1

Регламент за изпълнение (ЕС) № 650/2014 се изменя, както следва:

- (1) в член 5 втората и третата алинея се заменят със следното:

„Най-късно до 30 юни всяка година компетентните органи актуализират информацията, посочена в член 143, параграф 1, буква г) от същата директива. Тази информация се отнася за предходната календарна година.

Компетентните органи актуализират редовно и не по-късно от 30 юни всяка година информацията относно поднадзорните им институции, посочена в член 143, параграф 1, букви а) — в) от същата директива, освен ако липсва промяна в публикуваната последно информация.“;

- (2) приложение I се заменя с текста в приложение I към настоящия регламент;
- (3) приложение II се заменя с текста в приложение II към настоящия регламент;
- (4) приложение III се заменя с текста в приложение III към настоящия регламент;
- (5) приложение IV се заменя с текста в приложение IV към настоящия регламент.

#### Член 2

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

<sup>(6)</sup> Регламент (ЕС) 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно пруденциалните изисквания за инвестиционните посредници и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) № 575/2013, (ЕС) № 600/2014 и (ЕС) № 806/2014 (ОВ L 314, 5.12.2019 г., стр. 1).

<sup>(7)</sup> 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).

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко в държавите членки в съответствие с Договорите.

Съставено в Брюксел на 4 март 2024 година.

За Колисията  
Председател  
Ursula VON DER LEYEN

## ПРИЛОЖЕНИЕ I

## Правила и насоки

## Списък на образците

- Част 1 Транспониране на Директива 2013/36/ЕС
- Част 2 Одобряване на модела
- Част 3 Експозиции „специализирано кредитиране“
- Част 4 Редуциране на кредитен риск
- Част 5 Специфични изисквания към институциите за оповестяване на информация
- Част 6 Дерогации от прилагането на пруденциалните изисквания
- Част 7 Квалифицирано дялово участие в кредитна институция
- Част 8 Докладване на нормативно изискуема и финансова информация

## Част 1

## Транспониране на Директива 2013/36/ЕС

	Транспониране на разпоредбите на Директива 2013/36/ЕС	Разпоредби на Директива 2013/36/ЕС	Препратки към националния текст <sup>(1)</sup>	Позовавания на националните разпоредби <sup>(2)</sup>	Наличие на превод на английски език (Да/Не)
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец		(dd/mm/yyyy)		
020	I. Предмет, приложно поле и определения	членове 1—3			
030	II. Компетентни органи	членове 4—7			
040	III. Изисквания за достъп до осъществяване на дейност като кредитна институция	членове 8—27			
050	1. Общи изисквания за достъпа до осъществяване на дейност като кредитна институция	членове 8 — 216			
060	2. Квалифицирано дялово участие в кредитна институция	членове 22—27			
080	V. Разпоредби относно свободата на установяване и свободата на предоставяне на услуги	членове 33—46			
090	1. Общи принципи	членове 33—34			
100	2. Право на установяване за кредитните институции	членове 35—38			
110	3. Упражняване на свободата на предоставяне на услуги	Член 39			
120	4. Правомощия на компетентните органи на приемащата държава членка	членове 40—46			
130	VI. Отношения с трети държави	членове 47—48			

140	VII. <b>Пруденциален надзор</b>	членове 49—142			
150	1. Принципи на пруденциалния надзор	членове 49—72			
160	1.1 Компетентност и задължения на държавата членка по произход и на приемащата държава членка	членове 49—52			
170	1.2 Обмен на информация и служебна тайна	членове 53—62			
180	1.3 Задължения на лицата, отговарящи за контрола за законосъобразност на годишните и консолидираните отчети	Член 63			
190	1.4 Надзорни правомощия, правомощия за налагане на санкции и право на обжалване	членове 64—72			
200	2. Преглед	членове 73—110			
210	2.1 Процес на вътрешна оценка на капиталовата адекватност	Член 73			
220	2.2 Правила, процеси и механизми на институциите	Членове 74—96			
230	2.3 Процес на надзорен преглед и оценка	членове 97—101			
240	2.4 Надзорни мерки и правомощия	членове 102—107			
250	2.5 Ниво на прилагане	членове 108—110			
260	3. Надзор на консолидирана основа	членове 111—127			
270	3.1 Принципи за упражняване на надзор на консолидирана основа	членове 111—118			
280	3.2 Финансови холдинги, смесени финансови холдинги и холдинги със смесена дейност	членове 119—127			
290	4. Капиталови буфери	членове 128—142			
300	4.1 Буфери	членове 128—134			
310	4.2 Определяне и изчисляване на антицикличните капиталови буфери	членове 135—140			
320	4.3 Мерки за запазване на капитала	членове 141—142			
330	VIII. <b>Оповестяване на информация от компетентните органи</b>	членове 143—144			
340	IX. <b>Изменения на Директива 2002/87/ЕО</b>	Член 150			

350	Х. Преходни и заключителни разпоредби	членове 151—165			
360	1. Преходни разпоредби относно надзора на институции, упражняващи свободата на установяване и свободата на предоставяне на услуги	членове 151—159			
361	1а. Преходни разпоредби относно финансовите холдинги и смесените финансови холдинги	Член 159а			
370	1. Преходни разпоредби за капиталовите буфери	Член 160			
380	2. Заключителни разпоредби	членове 161—165			

(<sup>1</sup>) Хипервръзка(и) към уебсайта, на който се намира националният текст, с който се транспонира въпросната разпоредба на Съюза.

(<sup>2</sup>) Подробни позовавания на националните разпоредби — например съответния дял, глава, параграф и т.н.

## Част 2

### Одобряване на модела

010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец	(dd/mm/yyyy)
		Описание на подхода
	<b>Надзорен подход за одобряване използването на вътрешнорейтинговия подход за изчисляване на минималните капиталови изисквания за кредитен риск</b>	
020	Минимална изискуема документация от институциите, кандидатстващи за използване на вътрешнорейтинговия подход	[свободен текст]
030	Описание на оценяването от компетентния орган (използване на самооценка, прибягване до външни одитори и проверки на място) и на основните оценъчни критерии	[свободен текст]
040	Форма на взетите от компетентния орган решения и съобщаването им на кандидатите	[свободен текст]
	<b>Надзорен подход за одобряване на използването на подхода на вътрешните модели (ПВМ) за изчисляване на минималните капиталови изисквания за пазарен риск</b>	
050	Минимална изискуема документация от институциите, кандидатстващи за използване на ПВМ	[свободен текст]
060	Описание на оценяването от компетентния орган (използване на самооценка, прибягване до външни одитори и проверки на място) и на основните оценъчни критерии	[свободен текст]
070	Форма на взетите от компетентния орган решения и съобщаването им на кандидатите	[свободен текст]
	<b>Надзорен подход за одобряване на използването на метода на вътрешните модели (МВМ) за изчисляване на минималните капиталови изисквания за кредитен риск от контрагента</b>	
080	Минимална изискуема документация от институциите, кандидатстващи за използване на МВМ	[свободен текст]
090	Описание на оценяването от компетентния орган (използване на самооценка, прибягване до външни одитори и проверки на място) и на основните оценъчни критерии	[свободен текст]

100	Форма на взетите от компетентния орган решения и съобщаването им на кандидатите	[свободен текст]
	<b>Надзорен подход за одобряване на използването на усъвършенствания подход за измерване (УПИ) за изчисляване на минималните капиталови изисквания за операционен риск</b>	
110	Минимална изискуема документация от институциите, кандидатстващи за използване на УПИ	[свободен текст]
120	Описание на оценяването от компетентния орган (използване на самооценка, прибягване до външни одитори и проверки на място) и на основните оценъчни критерии	[свободен текст]
130	Форма на взетите от компетентния орган решения и съобщаването им на кандидатите	[свободен текст]

**Част 3**

**Експозиции „специализирано кредитиране“**

	Регламент (ЕС) № 575/2013	Разпоредби	Информация, която се предоставя от компетентния орган
010		Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец	(dd/mm/yyyy)
020	<b>Член 153, параграф 5</b>	Дали компетентният орган е отправил указания за начина, по който институциите следва да отчитат посочените в член 153, параграф 5 фактори при определянето на рисковите тегла на експозициите „специализирано кредитиране“?	[Да/Не]
030		Ако отговорът е „да“, посочете националните указания	(препратка към националния текст)
040		Указанията достъпни ли са на английски език?	[Да/Не]

## Част 4

## Редуциране на кредитен риск

	Регламент (ЕС) № 575/2013	Разпоредби	Описание	Информация, която се предоставя от компетентния орган	
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец			(dd/mm/yyyy)	
020	Член 201, параграф 2	Публикуване на списъка на финансовите институции, които са приемливи доставчици на кредитна защита с гаранции, или на водещите критерии за определяне на тези финансови институции	Компетентните органи публикуват и поддържат списък на финансовите институции, които са приемливи доставчици на кредитна защита с гаранции по член 201, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013, или водещите критерии за определяне на такива приемливи доставчици	Списък на финансовите институции или водещи критерии за тяхното определяне	[свободен текст — може да се посочи връзка към този списък или към водещите критерии на уебсайта на компетентния орган]
030		Описание на приложимите пруденциални изисквания	Заедно със списъка на приемливите финансови институции или водещите критерии за определянето им компетентните органи публикуват и описание на приложимите пруденциални изисквания	Описание на пруденциалните изисквания, прилагани от компетентния орган	[свободен текст]
040	Член 227, параграф 2, буква д)	Условия за прилагане на нулева корекция за променливост	При разширения метод за финансово обезпечение институциите могат да прилагат нулева корекция за променливост, ако сделката е уредена в система за сетълмент, предназначена за този вид сделки	Подробно описание на това как компетентният орган преценява, че системата за сетълмент е предназначена за този вид сделки	[свободен текст]
050	Член 227, параграф 2, буква е)	Условия за прилагане на нулева корекция за променливост	При разширения метод за финансово обезпечение институциите могат да прилагат нулева корекция за променливост, ако споразумението или сделката са документирани съгласно общоприетите правила за репо сделки и сделки по предоставяне/получаване в заем на съответните ценни книжа	Посочване на документацията, която да се разглежда като такава стандартна документация	[свободен текст]
060	Член 229, параграф 1	Принципи за оценка на обезпечения с недвижими имоти по вътрешнорейтинговия подход	В тези държави членки, които са предвидили строги критерии за оценяването на ипотечната заемна стойност в законови и подзаконови нормативни разпоредби, недвижимият имот може да бъде оценен от независим оценител по стойност, по-ниска или равна на ипотечната заемна стойност	Критерии, посочени в националното законодателство за оценка на ипотечната заемна стойност	[свободен текст]



Част 5

Специфични изисквания към институциите за оповестяване на информация

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Разпоредба	Информация, която се предоставя от компетентния орган	
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец				(dd/mm/yyyy)
020	<b>Член 106, параграф 1, буква а)</b>		Компетентните органи могат да изискат от институциите да публикуват информацията, посочена в осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013, повече от веднъж годишно, както и да определят срокове за публикуването ѝ	Периодичност и крайни срокове за публикуване за институциите	[свободен текст]
030	<b>член 106, параграф 1, буква б)</b>		Компетентните органи могат да изискат от институциите да използват специални информационни средства и места за оповестяване на информацията, различни от финансовите отчети	Видове специални информационни средства, които институциите трябва да използват	[свободен текст]

Част 6

Дерогации от прилагането на пруденциалните изисквания

	Регламент (ЕС) № 575/2013	Разпоредби	Описание	Информация, която се предоставя от компетентния орган	
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец				(dd/mm/yyyy)
020	<b>член 7, параграфи 1 и 2 (индивидуални дерогации за дъщерни предприятия)</b>	Дерогации от прилагането на индивидуална основа на пруденциалните изисквания, посочени във втора, трета, четвърта, седма, седма А и осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в глава 2 от Регламент (ЕС) 2017/2402	Дерогацията може да бъде предоставена на дъщерно предприятие на институция, когато както дъщерното предприятие, така и институцията подлежат на лицензиране и надзор от съответната държава членка и дъщерното предприятие е включено в надзора на консолидирана основа върху институцията — предприятието майка, и са изпълнени всички условия, посочени в член 7, параграф 1, букви а) — г).	Критерии, които се прилагат от компетентния орган, за да прецени дали са изпълнени посочените в член 7, параграф 1, букви а) — г) условия.	[свободен текст]

030	<b>член 7, параграф 3 (индивидуални дерогации за институции майки)</b>	Дерогации от прилагането на индивидуална основа на пруденциалните изисквания, посочени във втора, трета, четвърта, седма, седма А и осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в глава 2 от Регламент (ЕС) 2017/2402	Дерогацията може да бъде предоставена на институция майка в държава членка, когато тази институция подлежи на лицензиране и надзор от съответната държава членка и е включена в надзора на консолидирана основа, при условие че са изпълнени условията по член 7, параграф 3, букви а) и б).	Критерии, които трябва да се прилагат от компетентния орган при преценката му, че не съществува пречка за бързо прехвърляне на собствени средства или за изплащане на задължения и че процедурите за оценка, измерване и контрол на риска, имащи отношение към консолидирания надзор, обхващат институцията майка в държава членка.	[свободен текст]
040	<b>член 8, параграфи 1 и 2 (дерогации по отношение на ликвидността за дъщерни предприятия)</b>	Дерогации от прилагането на индивидуална основа на изискванията по отношение на ликвидността, посочени в шеста част от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато са изпълнени всички условия по член 8, параграф 1, букви а) — г)	Дерогацията може да бъде предоставена на институции от подгрупа, при условие че тези институции отговарят на условията по член 8, параграф 1, букви а) — г). В т.ч. изискването да са сключили удовлетворяващи компетентните органи договори, които предвиждат свободно движение на средства между тях, за да могат да изпълняват своите индивидуални и съвкупни задължения, щом същите станат изискуеми съгласно член 8, параграф 1, буква в).	Критерии, които се прилагат от компетентния орган, за да прецени дали са изпълнени посочените в член 8, параграф 1, букви а) — г) условия.	[свободен текст]
	<b>член 8, параграф 3 (трансгранични дерогации по отношение на ликвидността)</b>	Дерогации от прилагането на изискванията по отношение на ликвидността, посочени в шеста част от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато институциите от една подгрупа по отношение на ликвидността са лицензирани в няколко държави.	Дерогацията може да бъде предоставена на институциите от една подгрупа, чиито компетентни органи са постигнали съгласие относно елементите по член 8, параграф 3, букви а) — е), и като се следва процедурата по член 21.	Критерии, които се прилагат от компетентния орган, за да прецени дали са изпълнени посочените в член 8, параграф 3, букви а) — е) елементи.	[свободен текст]

050	<b>Член 9, параграф 1 (метод на самостоятелното консолидиране)</b>	Разрешение, предоставено на институции майки да включат дъщерните предприятия при изчисляването на своите пруденциални изисквания, посочени във втора, трета, четвърта, седма, седма А и осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в глава 2 от Регламент (ЕС) 2017/2402	По силата на член 9, параграф 2, разрешението се дава само когато институцията майка представи на компетентните органи пълна информация, че понастоящем няма и не се предвиждат съществени практически или правни пречки за бързото прехвърляне на собствени средства или за изплащането на задължения, поети от дъщерното предприятие, включено при изчисляването на изискванията към институцията майка	Критерии, които трябва да се прилагат от компетентния орган при преценката му, че не съществува пречка за бързо прехвърляне на собствени средства или за изплащане на задължения	[свободен текст]
060	<b>Член 10 (кредитни институции, които са дълготрайно свързани с централен орган)</b>	Освобождаване от прилагането на индивидуална основа на пруденциалните изисквания, посочени във втора — осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в глава 2 от Регламент (ЕС) 2017/2402	Държавите членки могат да запазят и използват съществуващото национално законодателство относно дерогацията, стига то да не е в противоречие с Регламент (ЕС) № 575/2013 или Директива 2013/36/ЕС	Приложимо национално право/нормативна уредба относно дерогациите от прилагането	(препратка към националния текст)

**Част 7**

**Квалифицирано дялово участие в кредитна институция**

	Директива 2013/36/ЕС	Критерии за оценка и необходима информация за оценяване на пригодността на кандидат-приобретателя на кредитна институция и на финансовата стабилност на предложението за придобиване	Информация, която се предоставя от компетентния орган	
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец			(dd/mm/yyyy)
020	<b>Член 23, параграф 1, буква а)</b>	Репутация на кандидат-приобретателя	Описание на начина, по който компетентният орган оценява почтеността на кандидат-приобретателя	[свободен текст]
030			Описание на начина, по който компетентният орган оценява професионалната компетентност на кандидат-приобретателя	[свободен текст]
040			Практически сведения за протичането на предвиденото в член 24 от Директива 2013/36/ЕС сътрудничество между компетентните органи	[свободен текст]

050	<b>член 23, параграф 1, буква б)</b>	Репутация, знания, умения и опит на всеки член на управителния орган, който ще ръководи дейността на кредитната институция	Описание на начина, по който компетентният орган оценява репутацията, знанията, уменията и опита на членовете на управителния органи	[свободен текст]
060	<b>Член 23, параграф 1, буква в)</b>	Финансова стабилност на кандидат-приобретателя	Описание на начина, по който компетентният орган оценява финансовата стабилност на кандидат-приобретателя	[свободен текст]
070			Практически сведения за протичането на предвиденото в член 24 от Директива 2013/36/ЕС сътрудничество между компетентните органи	[свободен текст]
080	<b>Член 23, параграф 1, буква г)</b>	Спазване на пруденциалните изисквания от кредитната институция	Описание на начина, по който компетентният орган преценява дали кредитната институция ще бъде в състояние да спазва пруденциалните изисквания	[свободен текст]
090	<b>Член 23, параграф 1, буква д)</b>	Подозрения за изпиране на пари или финансиране на тероризма	Описание на начина, по който компетентният орган преценява дали са налице основателни причини за подозрение в изпиране на пари или финансиране на тероризма	[свободен текст]
100			Практически сведения за протичането на предвиденото в член 24 от Директива 2013/36/ЕС сътрудничество между компетентните органи	[свободен текст]
110	<b>Член 23, параграф 4</b>	Списък с информацията, която се предоставя на компетентните органи при уведомяването	Списък с информацията, която се предоставя от кандидат-приобретателя при уведомяването, за да могат компетентните органи да оценят както него, така и предложеното придобиване	[свободен текст]

## Част 8

## Докладване на нормативно изискуема и финансова информация

010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец	(dd/mm/yyyy)
020	<b>Прилагане на докладването на финансова информация в съответствие с Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/451 на Комисията</b>	
030	Дали изискването в член 430, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се прилага и към институции, които не прилагат международните счетоводни стандарти, приложими по силата на Регламент (ЕО) № 1606/2002?	[Да/Не]
040	Ако отговорът е „да“, какви счетоводни разпоредби се прилагат за тези институции?	[свободен текст]
050	Ако отговорът е „да“, на какво равнище се прилага това докладване? (индивидуално/консолидирано/подконсолидирано)	[свободен текст]
060	Дали изискването в член 430, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се прилага и към финансови дружества, които не са кредитни институции, нито инвестиционни посредници?	[Да/Не]
070	Ако отговорът е „да“, какви видове финансови дружества (напр. финансови посредници) подлежат на тези изисквания за докладване?	[свободен текст]
080	Ако отговорът е „да“, какъв е размерът на тези финансови дружества по параметъра „балансово число“ (за всеки отделен случай)?	[свободен текст]
090	Дали при подаването на докладите до компетентния орган са използвани стандарти XBRL?	[Да/Не]
100	<b>Прилагане на докладването на собствените средства и на капиталовите изисквания в съответствие с Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/451 на Комисията</b>	
110	Дали изискванията в член 430, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 се прилагат и към финансови дружества, които не са кредитни институции, нито инвестиционни посредници?	[Да/Не]
120	Ако отговорът е „да“, какъв счетоводен режим се прилага за тези финансови дружества?	[свободен текст]
130	Ако отговорът е „да“, какви видове финансови дружества (напр. финансови посредници) подлежат на тези изисквания за докладване?	[свободен текст]
140	Ако отговорът е „да“, какъв е размерът на тези финансови дружества по параметъра „балансово число“ (за всеки отделен случай)?	[свободен текст]
150	Дали при подаването на докладите до компетентния орган са използвани стандарти XBRL?	[Да/Не]

## Варианти и прерогативи

## Списък на образците

Част 1 Варианти и прерогативи, предвидени в Директива 2013/36/ЕС, Регламент (ЕС) № 575/2013 и Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно отношението на ликвидно покритие (ОЛП)

Част 2 Преходни варианти и прерогативи, предвидени в Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 575/2013

Част 3 Променливи елементи на възнаграждението (член 94 от Директива 2013/36/ЕС)

## Част 1

## Варианти и прерогативи, предвидени в Директива 2013/36/ЕС, Регламент (ЕС) № 575/2013 и Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно отношението на ликвидно покритие (ОЛП)

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Упражнен (Да/Не/—) <sup>(1)</sup>	Национален текст <sup>(2)</sup>	Позовавания <sup>(3)</sup>	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец						(dd/mm/yyyy)				
020	Член 9, параграф 2			Държави членки	Освобождение от забраната за лица или предприятия, различни от кредитни институции, да извършват публично привличане на влогове или други възстановими средства	Забраната за лица или предприятия, различни от кредитни институции, да извършват публично привличане на влогове или други възстановими средства не се прилага за държава членка, нейни регионални или местни органи, международни публични институции, в които членуват една или повече държави членки, нито в случаите, изрично описани в националното право или в правото на Съюза, при условие че тези дейности са нормативно уредени и подлежат на контрол с оглед защитата на вложителите и инвеститорите.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
030	Член 12, параграф 3			Държави членки	Начален капитал	Държавите членки могат да разрешат на кредитните институции, които не отговарят на изискването да разполагат с отделни собствени средства и са съществували към 15 декември 1979 г., да продължат да извършват дейността си.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Упражнен (Да/Не/—) <sup>(1)</sup>	Национален текст <sup>(2)</sup>	Позовавания <sup>(3)</sup>	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец						(dd/mm/yyyy)				
040	Член 12, параграф 3			Държави членки	Начален капитал	Когато по силата на член 12, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС държавите членки са решили, че кредитните институции могат да продължат да извършват дейността си, те могат да освободят тези кредитни институции от задължението за спазване на изискването по член 13, параграф 1, първа алинея от Директива 2013/36/ЕС.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
050	Член 12, параграф 4			Държави членки	Начален капитал	Държавите членки могат да издадат лиценз на определени категории кредитни институции, чийто начален капитал е по-малък от 5 млн. евро, при условие че началният им капитал е не по-малък от 1 млн. евро и съответната държава членка уведоми Комисията и ЕБО за причините, поради които прилага този вариант.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
060	Член 21, параграф 1			Компетентни органи	Освобождаване за кредитни институции, които са трайно свързани с централен орган	Компетентните органи могат да освободят кредитните институции, които са трайно свързани с централен орган, от изискванията по членове 10 и 12, и член 13, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
090	Член 40			Компетентни органи	Изисквания за докладване на компетентните органи на приемаща държава членка	Компетентните органи на приемаща държава членка могат за информационни, статистически или надзорни цели да изискват от всички кредитни институции с клонове на територията на тази държава членка периодично да им представят информация за дейността си в нея, по-специално за да се оцени дали даден клон е значим съгласно член 51, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕО	Регламент (ЕО) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕО) 2015/61 относно ОЛП	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Упражнен (Да/Не/—) <sup>(1)</sup>	Национален текст <sup>(2)</sup>	Позовавания <sup>(3)</sup>	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец						(dd/mm/yyyy)				
121	Член 133, параграф 1			Държави членки	Изискване за поддръжане на буфер за системен риск	Държавите членки могат да въведат буфер за системен риск, съставен от базов собствен капитал от първи ред, за финансовия сектор или за един или повече негови подсектори, който да обхваща всички или група експозиции.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
130	Член 134, параграф 1			Държави членки	Признаване на нивото на буфера за системен риск	Други държави членки могат да признаят нивото на буфера за системен риск, определен в съответствие с член 133, и могат да прилагат нивото на този буфер спрямо вътрешно лицензирани институции за експозициите в държавата членка, определила нивото на буфера.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
140	Член 152, първа алинея			Държави членки	Изисквания за докладване на компетентните органи на приемаща държава членка	Компетентните органи на приемаща държава членка могат за статистически цели да изискват от всички кредитни институции с клонове на територията на тази държава членка периодично да им предоставят информация за дейността си в нея.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
150	Член 152, втора алинея			Държави членки	Изисквания за докладване на компетентните органи на приемаща държава членка	Приемащите държави членки могат да изискват от клоновете на кредитни институции от други държави членки да предоставят същата информация, каквато изискват за целта от националните кредитни институции.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
155	Член 131, параграф 5			Компетентни органи	Буфери	Компетентният орган или определеният орган може да изиска от всяка Д-СЗИ, на консолидирана, подконсолидирана или индивидуална основа, както е приложимо, да поддържа буфер за Д-СЗИ в размер до 3 % от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕО) № 575/2013, като се спазват критериите за идентифициране на Д-СЗИ. Този буфер се състои от базов собствен капитал от първи ред.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		



	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Упражнен (Да/Не/—) <sup>(1)</sup>	Национален текст <sup>(2)</sup>	Позовавания <sup>(3)</sup>	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец						(dd/mm/yyyy)				
156	Член 160, параграф 6			Компетентни органи	Преходни разпоредби за капиталовите буфери	Държавите членки могат да налагат по-кратък преходен период за капиталови буфери от предвиденото в член 160, параграфи 1—4. Този по-кратък преходен период може да бъде признат от други държави членки.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
165		Член 4, параграф 1, точка 145, буква б)		Държави членки	Класифициране като „малки и несложни институции“	Държавите членки могат да понижат прага от 5 милиарда евро за осреднената за четиригодишния период, непосредствено предхождащ годишния отчетен период, обща стойност на активите на институциите на индивидуална основа или, когато е приложимо, на консолидирана основа в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
170	Член 4, параграф 2			Държави членки или компетентни органи	Третирание на непреки участия в недвижими имоти	Държавите членки или техните компетентни органи могат да разрешат дялове, представляващи еквивалентно непряко притежание на недвижим имот, да се третират като пряко притежание на недвижим имот, при условие че такова непряко притежание е специално уредено в националното право на съответната държава членка и, когато се предоставя като обезпечение, то осигурява еквивалентна защита за кредиторите.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
190		Член 24, параграф 2		Компетентни органи	Докладване и задължително използване на МСФО	Компетентните органи могат да изискат от институциите да оценяват активите и задбалансовите позиции, както и да определят собствените средства съгласно международните счетоводни стандарти, приложими по силата на Регламент (ЕО) № 1606/2002.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕО	Регламент (ЕО) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕО) 2015/61 относно ОЛП	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Упражнен (Да/Не/—) (1)	Национален текст (2)	Позовавания (3)	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец						(dd/mm/yyyy)				
200		Член 89, параграф 3		Компетентни органи	Претегляне на риска и забрана на квалифицираните дялови участия извън финансовия сектор	Компетентните органи прилагат следните изисквания към квалифицираните дялови участия на институциите, посочени в параграфи 1 и 2: за изчисляването на капиталовото изискване в съответствие с трета част от регламента институциите прилагат рисковото тегло от 1 250 % към по-голямата от следните стойности: i) размера на квалифицираните дялови участия, посочени в параграф 1, надхвърлящ 15 % от приемливия капитал; ii) общия размер на квалифицираните дялови участия, посочени в параграф 2, надхвърлящ 60 % от приемливия капитал на институцията;	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
201		Член 89, параграф 3		Компетентни органи	Претегляне на риска и забрана на квалифицираните дялови участия извън финансовия сектор	Компетентните органи прилагат следните изисквания към квалифицираните дялови участия на институциите, посочени в параграфи 1 и 2: компетентните органи забраняват на институциите да притежават посочените в параграфи 1 и 2 квалифицирани дялови участия, чийто размер надхвърля процентите на приемливия капитал, предвидени в тези параграфи.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
220		Член 430, параграф 4		Компетентни органи	Докладване във връзка с капиталовите изисквания и финансовата информация	Компетентните органи могат да поискат кредитните институции, които определят своя собствен капитал на консолидирана основа в съответствие с международните счетоводни стандарти съгласно член 24, параграф 2, да отчитат финансова информация в съответствие с този член.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Упражнен (Да/Не/—) <sup>(1)</sup>	Национален текст <sup>(2)</sup>	Позовавания <sup>(3)</sup>	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец						(dd/mm/yyyy)				
230		Член 124, параграф 2		Компетентни или определени органи	Рискови тегла и критерии, приложими за експозициите, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот	Органът, определен в съответствие с параграф 1а от този член, може да увеличи рисковите тегла, приложими за тези експозиции, в рамките на предвидените в четвърта алинея от този параграф интервали или да наложи по-строги критерии от посочените в член 125, параграф 2 или член 126, параграф 2.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
240		Член 129, параграф 1		Компетентни органи	Експозиции под формата на покрити облигации	Компетентните органи могат, след като се консултират с ЕБО, да предоставят частично освобождаване от прилагането на първа алинея, буква в) и да разрешат втора степен на кредитно качество в рамките на максимум 10 % от общата експозиция на номиналната стойност на покритите облигации в обращение на институцията емитент, при условие че могат да се документират значителни проблеми във връзка с потенциална концентрация в съответните държави членки, дължащи се на прилагането на изискванията по посочената буква за първа степен на кредитно качество.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
241		Член 129, параграф 1а, буква в)		Компетентни органи	Експозиции към кредитни институции, които отговарят на степен на кредитно качество 3, под формата на договори за деривати	Компетентните органи, определени съгласно член 18, параграф 2 от Директива (ЕС) 2019/2162, могат, след консултация с ЕБО, да разрешат експозиции към кредитни институции, които отговарят на степен на кредитно качество 3, под формата на договори за деривати, при условие че могат да се документират значителни проблеми във връзка с потенциална концентрация в съответните държави членки, дължащи се на прилагането на изискванията по този параграф за първа и втора степен на кредитно качество.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
242		Член 129, параграф 3а		Държави членки	Минимално равнище на свръхобезпеченост за покрити облигации	Държавите членки могат да определят по-ниско от 5 % минимално равнище на свръхобезпеченост за покрити облигации или да разрешат на компетентните си органи да определят такова равнище, ако са изпълнени условията по букви а) и б) от посочения параграф.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Упражнен (Да/Не/—) (1)	Национален текст (2)	Позовавания (3)	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец						(dd/mm/yyyy)				
250		Член 164, параграф 6		Компетентни органи	Минималните стойности на средно претеглената за експозиция загуба при неизпълнение (LGD) за експозициите, обезпечени с недвижим имот	Въз основа на събраните съгласно член 430а данни и други относими показатели и като отчита прогнозите за бъдещото развитие на пазара на недвижими имоти, органът, определен в съответствие с параграф 5 от настоящия член, оценява периодично и поне веднъж годишно дали минималните стойности за LGD, посочени в параграф 4 от настоящия член, са подходящи за експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни или търговски недвижими имоти, разположени в една или повече части от територията на държавата членка на съответния орган. Когато въз основа на оценката по първа алинея от настоящия параграф органът, определен в съответствие с параграф 5, стигне до заключението, че минималните стойности за LGD, посочени в параграф 4, не са адекватни и ако счете, че неадекватността на стойностите на LGD може да има отрицателни последици върху текущата или бъдещата финансова стабилност в неговата държава членка, той може да определи по-високи минимални стойности на LGD за експозициите, обезпечени с ипотеки върху жилищни или търговски недвижими имоти, разположени в една или повече части от територията на неговата държава членка. Тези увеличени минимални стойности могат да се прилагат и спрямо един или повече свързани с недвижими имоти сегменти от такива експозиции. Органът, определен в съответствие с параграф 5, уведомява ЕБО и ЕССР, преди да вземе решението, посочено в настоящия параграф. В срок от един месец от получаването на това уведомление ЕБО и ЕССР представят становището си на заинтересованата държава членка. ЕБО и ЕССР публикуват тези стойности на LGD.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Упражнен (Да/Не/—) <sup>(1)</sup>	Национален текст <sup>(2)</sup>	Позовавания <sup>(3)</sup>	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец						(dd/mm/yyyy)				
260		член 178, параграф 1, буква б)		Компетентни органи	Длъжник в неизпълнение	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.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
261		Член 178, параграф 2, буква г)		Компетентни органи	Праг на същественост	Компетентните органи определят прага за оценка на значимостта на просрочено кредитно задължение. Този праг съответства на равнището на риск, считано от компетентния орган за приемливо.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
270		Член 284, параграф 4		Компетентни органи	Стойност на експозицията	Компетентните органи могат да изискат стойност на коефициента $\alpha$ , по-висока от 1,4, или по силата на член 284, параграф 9 да разрешат на институциите да използват собствени оценки.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
280		Член 284, параграф 9		Компетентни органи	Стойност на експозицията	Компетентните органи могат да разрешат на институциите да използват собствени оценки за алфа	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
290		Член 327, параграф 2		Компетентни органи	Нетиране между конвертируем инструмент и съчетана позиция в базовия инструмент	Компетентните органи могат да възприемат подход, при който е отчетена вероятността конкретна конвертируема позиция да се конвертира, или да въведат капиталово изискване за покриване на евентуални загуби в резултат на конвертирането.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
300		Член 395, параграф 1		Компетентни органи	Максимални размери на големите експозиции към институции	Компетентните органи могат да определят максимален размер, по-нисък от 1 50 000 000 евро, за големите експозиции към институции.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Упражнен (Да/Не/—) <sup>(1)</sup>	Национален текст <sup>(2)</sup>	Позовавания <sup>(3)</sup>	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец						(dd/mm/yyyy)				
310		Член 400, параграф 2, буква а) и член 493, параграф 3, буква а)		Компетентни органи	Освобождаване или частично освобождаване на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават покритите облигации, попадащи в обхвата на член 129, параграфи 1, 3 и 6.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
320		Член 400, параграф 2, буква б) и член 493, параграф 3, буква б)		Компетентни органи	Освобождаване или частично освобождаване на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават активи, които представляват вземания от регионални правителства или местни органи на държавите членки.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
330		Член 400, параграф 2, буква в) и член 493, параграф 3, буква в)		Компетентни органи	Освобождаване или частично освобождаване на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозициите на дадена институция към нейното предприятие майка, към други дъщерни предприятия на това предприятие майка или към нейни собствени дъщерни предприятия и квалифицирани дялови участия.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
340		Член 400, параграф 2, буква г) и член 493, параграф 3, буква г)		Компетентни органи	Освобождаване или частично освобождаване на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозициите към регионални или централни кредитни институции, с които кредитната институция е свързана в мрежа и които отговарят за паричните клирингови операции в рамките на мрежата.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
350		Член 400, параграф 2, буква д) и член 493, параграф 3, буква д)		Компетентни органи	Освобождаване или частично освобождаване на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозиции на кредитни институции към други кредитни институции, едната от които действа с нестопанска цел и отпуска или гарантира заеми, в рамките на законоустановени програми или съгласно собствения си устав, за насърчаването на конкретни стопански сектори при наличието на определена форма на правителствен контрол и ограничения върху използването на тези заеми, при условие че съответните експозиции произтичат от заемите, които са отпуснати на крайните получатели посредством кредитни институции, или от гаранциите по тези заеми.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Упражнен (Да/Не/—) <sup>(1)</sup>	Национален текст <sup>(2)</sup>	Позовавания <sup>(3)</sup>	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец						(dd/mm/yyyy)				
360		Член 400, параграф 2, буква е) и член 493, параграф 3, буква е)		Компетентни органи	Освобождане или частично освобождане на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозициите към институции, при условие че тези експозиции не са включени в собствените средства на съответните институции, папежът им настъпва не по-късно от следващия работен ден и не са в основна търговска валута.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
370		Член 400, параграф 2, буква ж) и член 493, параграф 3, буква ж)		Компетентни органи	Освобождане или частично освобождане на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозициите към централни банки, които са под формата на задължителни минимални резерви, депозирани в тези централни банки, и са деноминирани в техните национални валути.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
380		Член 400, параграф 2, буква з) и член 493, параграф 3, буква з)		Компетентни органи	Освобождане или частично освобождане на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозициите към централни правителства под формата на нормативно установени ликвидни изисквания, депозирани в държавни ценни книжа, които са деноминирани и финансирани в техните национални валути, при условие че по преценка на компетентния орган на тези централни правителства е присъден (като кредитна оценка) инвестиционен рейтинг от избрана АВКО.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
390		Член 400, параграф 2, буква и) и член 493, параграф 3, буква и)		Компетентни органи	Освобождане или частично освобождане на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават 50 % от средно- или нискорисковите задбалансови документарни акредитиви и средно- или нискорисковите задбалансови неусвоени кредитни улеснения, посочени в приложение I, и — при съгласие на компетентните органи — 80 % от стойността на гаранциите, различни от гаранции по кредити, които имат законово или подзаконово основание и се предоставят в полза на членовете от взаимни схеми за гарантиране със статут на кредитни институции.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Упражнен (Да/Не/—) <sup>(1)</sup>	Национален текст <sup>(2)</sup>	Позовавания <sup>(3)</sup>	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец						(dd/mm/yyyy)				
400		Член 400, параграф 2, буква й) и член 493, параграф 3, буква й)		Компетентни органи	Освобождаване или частично освобождаване на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават правно изискваните гаранции, в случаите когато ипотечен кредит, финансиран чрез емитиране на ипотечни облигации, се отпуска на получателя на ипотечния кредит преди окончателното вписване на ипотеката в имотния регистър, при условие че гаранцията не се използва за намаляване на риска при изчисляване на размера на рисково претеглените експозиции.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
410		Член 400, параграф 2, буква к)		Компетентни органи	Освобождаване или частично освобождаване на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават активи, представляващи експозиции под формата на обезпечение или гаранция за жилищни заеми.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
411		Член 493, параграф 3, буква к)		Държави членки	Освобождаване или частично освобождаване на големите експозиции от изискването за максимален размер	Държавите членки могат напълно или частично да освобождават активи, представляващи вземания и други експозиции към признати борси.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
412		член 400, параграф 2, буква л)		Компетентни органи	Освобождаване или частично освобождаване на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозиции под формата на гаранция за официално подкрепяни експортни кредити.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
420		Член 412, параграф 5		Държави членки	Изискване за ликвидно покритие	Държавите членки могат да запазят или да въведат национални разпоредби в областта на ликвидните изисквания, преди задължителните минимални стандарти за изискването за ликвидно покритие да бъдат уточнени и изцяло въведени в Съюза съгласно член 460.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		



	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Упражнен (Да/Не/—) <sup>(1)</sup>	Национален текст <sup>(2)</sup>	Позовавания <sup>(3)</sup>	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец						(dd/mm/yyyy)				
430		Член 412, параграф 5		Държави членки или компетентни органи	Изискване за ликвидно покритие	Държавите членки или компетентните органи може да изискват от вътрешно лицензираните институции или от подгрупа от тези институции да изпълняват изискване за по-високо ликвидно покритие до 100 %, до окончателното въвеждане на задължителен минимален стандарт с ниво от 100 % съгласно член 460.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
460		Член 420, параграф 2		Компетентни органи	Ставка на изходящия ликвиден поток	Компетентните органи определят изходящите потоци, които да бъдат отнесени към продуктите и услугите, които не са включени в регламента, доколкото вероятността и потенциалният обем на изходящите ликвидни потоци са съществени. Компетентните органи могат да приложат ниво в размер до 5 % за изходящите потоци за продукти за търговско финансиране, волеши до задбалансови позиции, съгласно посоченото в член 429 и приложение I.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
461		Член 428п, параграф 10		Компетентни органи	Коефициенти на изисквано стабилно финансиране	Компетентните органи могат да определят коефициентите на изисквано стабилно финансиране, които да се прилагат за задбалансовите експозиции, които не са уточнени в РКИ.					
462		Член 428р, параграф 2		Компетентни органи	Коефициенти на изисквано стабилно финансиране	Компетентните органи могат да определят срока на обременяване с тежести за активи, които са били отделени.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
463		Член 428ар, параграф 10		Компетентни органи	Коефициенти на изисквано стабилно финансиране	Компетентните органи могат да определят коефициентите на изисквано стабилно финансиране, които да се прилагат за задбалансовите експозиции, които не са посочени в РКИ, във връзка с опростеното изчисляване на отношението на нетното стабилно финансиране.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/-ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Упражнен (Да/Не/—) (*)	Национален текст (*)	Позовавания (*)	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец						(dd/mm/yyyy)				
464		Член 428ас, параграф 2		Компетентни органи	Коефициенти на изисквано стабилно финансиране	Компетентните органи могат да определят срока на обременяване с тежести за активи, които са били отделени, във връзка с опростеното изчисляване на отношението на нетното стабилно финансиране.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
510		Член 471, параграф 1		Компетентни органи	Освобождаване от приспадането на дялово участие в застрахователни дружества от позициите на базовия собствен капитал от първи ред	Чрез дерогация от разпоредбите на член 49, параграф 1, в периода от 31 декември 2018 г. до 31 декември 2024 г. институциите могат да изберат да не приспадат капиталовите участия в застрахователни предприятия, презастрахователни предприятия и застрахователни холдинги, когато са изпълнени условията по член 471, параграф 1.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
520		Член 473, параграф 1		Компетентни органи	Внасяне на изменения в МСС 19	Чрез дерогация от член 481 в периода от 1 януари 2014 г. до 31 декември 2018 г. компетентните органи може да разрешат на институциите, които изготвят своите финансови отчети в съответствие с международните счетоводни стандарти, приети съгласно процедурата по член 6, параграф 2 от Регламент (ЕО) № 1606/2002, да добавят към базовия си собствен капитал от първи ред приложимата сума съгласно член 473, съответно параграф 2 или 3, според случая, умножена по коефициента, приложен съгласно член 473, параграф 4. (*)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Упражнен (Да/Не/—) <sup>(1)</sup>	Национален текст <sup>(2)</sup>	Позовавания <sup>(3)</sup>	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец						(dd/mm/yyyy)				
530		Член 478, параграф 3		Компетентни органи	Преходни разпоредби относно приспадания на елементи от базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред	Компетентните органи определят и публикуват приложим процент в рамките на интервалите по член 478, параграфи 1 и 2 за всяко от следните приспадания: а) индивидуалните приспадания, изисквани съгласно член 36, параграф 1, букви а)–з), без отсрочените данъчни активи, които зависят от размера на бъдещата печалба и се дължат на временни разлики; б) общата сума на отсрочените данъчни активи, които зависят от размера на бъдещата печалба и се дължат на временни разлики, и елементите, посочени в член 36, параграф 1, буква и), която трябва да бъде приспадната съгласно член 48; в) всяко приспадане, изисквано съгласно член 56, букви б)–г); г) всяко приспадане, изисквано съгласно член 66, букви б)–г).	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
540		Член 479, параграф 4		Компетентни органи	Преходни разпоредби относно признаването в консолидирания базов собствен капитал от първи ред на инструменти и елементи, които не се определят като малцинствено участие	Компетентните органи определят и публикуват приложимия процент в рамките на интервалите по член 479, параграф 3. <sup>(4)</sup>	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
550		Член 480, параграф 3		Компетентни органи	Преходни разпоредби относно признаването на малцинствени участия и квалифициран допълнителен капитал от първи ред и капитал от втори ред	Компетентните органи определят и публикуват стойността на приложимия коефициент в рамките на интервалите по член 480, параграф 2. <sup>(4)</sup>	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Упражнен (Да/Не/—) <sup>(1)</sup>	Национален текст <sup>(2)</sup>	Позовавания <sup>(3)</sup>	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец						(dd/mm/yyyy)				
560		Член 481, параграф 5		Компетентни органи	Допълнителни временни филтри и приспадания	За всеки филтър или приспадане по член 481, параграфи 1 и 2 компетентните органи определят и публикуват приложимите проценти в рамките на интервалите по параграфи 3 и 4 от същия член. <sup>(4)</sup>	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
570		Член 486, параграф 6		Компетентни органи	Ограничения за признаване на унаследяване за елементите на базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред	Компетентните органи определят и публикуват приложимия процент в рамките на интервалите по член 486, параграф 5. <sup>(4)</sup>	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
580		Член 495, параграф 1		Компетентни органи	Временно третиране на експозициите в капиталови инструменти съгласно вътрешнорейтинговия подход	Чрез дерогация от част трета, глава 3 компетентните органи може до 31 декември 2017 г. да освободят от третирането съгласно вътрешнорейтинговия подход някои категории експозиции в капиталови инструменти, притежавани от институции и техни дъщерни предприятия от ЕС в съответната държава членка към 31 декември 2007 г. <sup>(4)</sup>	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
590		Член 496, параграф 1		Компетентни органи	Преходна разпоредба за изчисляване на капиталовите изисквания за експозициите под формата на покрити облигации	До 31 декември 2017 г. компетентните органи могат да освободят изцяло или частично от прилагането на ограничението от 10 % първостепенните дялове, емитирани от френските фондове Fonds Communs de Créances или от дружества за секюритизация, които са равностойни на френските фондове Fonds Communs de Créances по член 129, параграф 1, букви г) и е), ако са изпълнени условията по член 496, параграф 1, букви а) и б). <sup>(4)</sup>	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Упражнен (Да/Не/—) <sup>(1)</sup>	Национален текст <sup>(2)</sup>	Позовавания <sup>(3)</sup>	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец						(dd/mm/yyyy)				
600			Член 10, параграф 1, буква б), подточка iii)	Компетентни органи	ОЛП — ликвидни активи	Резервът от ликвидни активи, държан от кредитната институция в централна банка, се приема за актив от ниво 1, стига да може да бъде изтеглен в периоди на напрежение. Целта, с която резервът в централната банка може да бъде изтеглен с оглед на настоящия член, трябва да бъде посочена в споразумение между съответния компетентен орган и ЕЦБ или централната банка.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
610			Член 10, параграф 2	Компетентни органи	ОЛП — ликвидни активи	Пазарната стойност на изключително висококачествените покрити облигации, посочени в параграф 1, буква е), подлежи на процентно намаление от най-малко 7 %. Върху стойността на оставащите активи от ниво 1 не се налага процентно намаление, освен по отношение на акциите и дяловете в ПКИ съгласно посоченото в член 15, параграф 2, букви б) и в). Случаите, в които са определени по-високи процентни намаления за целия клас активи (всички активи, които подлежат на специфично и диференцирано процентно намаление в Делегирания регламент относно ОЛП) (например за всички покрити облигации от ниво 1 и др.).	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
620			Член 12, параграф 1, буква в), подточка i)	Компетентни органи	ОЛП — активи от ниво 2Б	Акциите могат да представляват активи от ниво 2Б, ако са включени в основен борсов индекс в държава членка или трета държава, който е определен като такъв от компетентния орган на държавата членка или от съответния публичен орган в третата държава.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 относно ОЛП	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Упражнен (Да/Не/—) <sup>(1)</sup>	Национален текст <sup>(2)</sup>	Позовавания <sup>(3)</sup>	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец						(dd/mm/yyyy)				
630			Член 12, параграф 3	Компетентни органи	ОЛП — активи от ниво 2Б	За кредитните институции, които по силата на устава си не могат, по свързани с вероизповеданието причини, да притежават лихвоносни активи, компетентният орган може да разреши изключение от изискванията по параграф 1, буква б), подточки ii) и iii) от настоящия член, ако има данни за недостатъчна наличност на нелихвоносни активи, отговарящи на тези изисквания, и ако тези нелихвоносни активи са достатъчно ликвидни на частните пазари.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
640			Член 24, параграф 6	Компетентни органи	ОЛП — изходящи потоци от стабилни влогове в трета държава, които отговарят на изискванията за 3 %	Кредитните институции могат да получат разрешение от техния компетентен орган да умножават по 3 % сумата на влоговете на дребно, обхванати от схема за гарантиране на депозитите в трета държава, която е равностойна на посочената в параграф 1 схема, ако третата държава позволява такова третиране.	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

<sup>(1)</sup> „Да“ показва, че компетентният орган или държавата членка, оправомощени да прилагат съответния вариант или прерогатив, са го приложили. „Не“ показва, че компетентният орган или държавата членка, оправомощени да прилагат съответния вариант или прерогатив, не са го приложили. „—“ показва, че вариантът не е възможен или че прерогативът не съществува.

<sup>(2)</sup> Текстът на разпоредбата в националното законодателство.

<sup>(3)</sup> Позоваване на националното законодателство и хипервръзки към уебсайта, на който се намира националният текст, с който се транспонира въпросната разпоредба на Съюза.

<sup>(4)</sup> Сроктът на действие на разпоредбата е вече изтекъл и следователно информацията относно упражняването на прерогатива в миналото обхваща само периода до датата на изтичане на срока.

Част 2

Преходни варианти и прерогативи, предвидени в Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 575/2013

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Година на прилагане и стойност в % (ако е приложимо)	Приложен (Да/Не/—)	Национален текст	Позовавания	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец					(dd/mm/yyyy)					
011	Член 160, параграф 6		Държави членки	Преходни разпоредби за капиталовите буфери	Държавите членки могат да налагат по-кратък преходен период за капиталови буфери от предвиденото в член 160, параграфи 1—4. Този по-кратък преходен период може да бъде признат от други държави членки.	[Година]	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
012		Член 493, параграф 3, буква а)	Държави членки	Освобождение или частично освобождение на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават покритите облигации, попадащи в обхвата на член 129, параграфи 1, 3 и 6.	[Година]	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
013		Член 493, параграф 3, буква б)	Държави членки	Освобождение или частично освобождение на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават активи, които представляват вземания от регионални правителства или местни органи на държавите членки.	[Година]	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
014		Член 493, параграф 3, буква в)	Държави членки	Освобождение или частично освобождение на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозициите на далена институция към нейното предприятие майка, към други дъщерни предприятия на това предприятие майка или към нейни собствени дъщерни предприятия и квалифицирани дялови участия.	[Година]	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
015		Член 493, параграф 3, буква г)	Държави членки	Освобождение или частично освобождение на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозициите към регионални или централни кредитни институции, с които кредитната институция е свързана в мрежа и които отговарят за паричните клирингови операции в рамките на мрежата.	[Година]	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Година на прилагане и стойност в % (ако е приложимо)	Приложен (Да/Не/—)	Национален текст	Позовавания	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец					(dd/mm/yyyy)					
016		Член 493, параграф 3, буква д)	Държави членки	Освобождане или частично освобождане на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозиции на кредитни институции към други кредитни институции, едната от които действа с нестопанска цел и отпуска или гарантира заеми, в рамките на законоустановени програми или съгласно собствения си устав, за насърчаване на конкретни стопански сектори при наличието на определена форма на правителствен контрол и ограничения върху използването на тези заеми, при условие че съответните експозиции произтичат от заемите, които са отпуснати на крайните получатели посредством кредитни институции, или от гаранциите по тези заеми.	[Година]	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
017		Член 493, параграф 3, буква е)	Държави членки	Освобождане или частично освобождане на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозициите към институции, при условие че тези експозиции не са включени в собствените средства на съответните институции, падежът им настъпва не по-късно от следващия работен ден и не са в основна търговска валута.	[Година]	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
018		Член 493, параграф 3, буква ж)	Държави членки	Освобождане или частично освобождане на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозициите към централни банки, които са под формата на задължителни минимални резерви, депозирани в тези централни банки, и са деноминирани в техните национални валути.	[Година]	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
019		Член 493, параграф 3, буква з)	Държави членки	Освобождане или частично освобождане на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават експозициите към централни правителства под формата на нормативно установени ликвидни изисквания, депозирани в държавни ценни книжа, които са деноминирани и финансирани в техните национални валути, при условие че по преценка на компетентния орган на тези централни правителства е присъден (като кредитна оценка) инвестиционен рейтинг от избрана АВКО.	[Година]	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	



	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Година на прилагане и стойност в % (ако е приложимо)	Приложен (Да/Не/—)	Национален текст	Позовавания	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец					(dd/mm/yyyy)					
020		Член 493, параграф 3, буква и)	Държави членки	Освобождане или частично освобождане на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават 50 % от средно- или нискорисковите задбаланси документарни акредитиви и средно- или нискорисковите задбаланси неусвоени кредитни улеснения, посочени в приложение I, и — при съгласие на компетентните органи — 80 % от стойността на гаранциите, различни от гаранции по кредити, които имат законово или подзаконово основание и се предоставят в полза на членовете от взаимни схеми за гарантиране със статут на кредитни институции.	[Година]	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
021		Член 493, параграф 3, буква й)	Държави членки	Освобождане или частично освобождане на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават правно изискваните гаранции, в случаите когато ипотечен кредит, финансиран чрез емитиране на ипотечни облигации, се отпуска на получателя на ипотечния кредит преди окончателното вписване на ипотека в имотния регистър, при условие че гаранцията не се използва за намаляване на риска при изчисляване на размера на рисковото претеглените експозиции.	[Година]	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
022		Член 493, параграф 3, буква к)	Държави членки	Освобождане или частично освобождане на големите експозиции от изискването за максимален размер	Компетентните органи могат напълно или частично да освобождават активи, представляващи вземания и други експозиции към признати борси.	[Година]	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
023		Член 412, параграф 5	Държави членки	Изискване за ликвидно покритие	Държавите членки могат да запазят или да въведат национални разпоредби в областта на ликвидните изисквания, преди задължителните минимални стандарти за изискването за ликвидно покритие да бъдат уточнени и изцяло въведени в Съюза съгласно член 460.	[Година]	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Година на прилагане и стойност в % (ако е приложимо)	Приложен (Да/Не/—)	Национален текст	Позовавания	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец					(dd/mm/yyyy)					
024		Член 412, параграф 5	Държави членки или компетентни органи	Изискване за ликвидно покритие	Държавите членки или компетентните органи може да изискват от вътрешно лицензираните институции или от подгрупа от тези институции да изпълняват изискване за по-високо ликвидно покритие до 100 %, до окончателното въвеждане на задължителен минимален стандарт с ниво от 100 % съгласно член 460.	[Година]	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
025		Член 413, параграф 4	Държави членки	Изискване за стабилно финансиране	Държавите членки могат да запазят или да въведат национални разпоредби в областта на изискванията за стабилно финансиране, преди да започнат да се прилагат задължителните минимални стандарти за изискванията за нетно стабилно финансиране по член 413, параграф 1. (*)	[Година]	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
036		Член 471, параграф 1	Компетентни органи	Освобождаване от приспадането на дялово участие в застрахователни дружества от позициите на базовия собствен капитал от първи ред	Чрез дерогация от разпоредбите на член 49, параграф 1, в периода от 31 декември 2018 г. до 31 декември 2024 г. институциите могат да изберат да не приспадат капиталовите участия в застрахователни предприятия, презастрахователни предприятия и застрахователни холдинги, когато са изпълнени условията по член 471, параграф 1.	[Година]	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
037		Член 473, параграф 1	Компетентни органи	Внасяне на изменения в МСС 19	Чрез дерогация от член 481 в периода от 1 януари 2014 г. до 31 декември 2018 г. компетентните органи може да разрешат на институциите, които изготвят своите финансови отчети в съответствие с международните счетоводни стандарти, приети съгласно процедурата по член 6, параграф 2 от Регламент (ЕО) № 1606/2002, да добавят към базовия си собствен капитал от първи ред приложимата сума съгласно член 473, съответно параграф 2 или 3, според случая, умножена по коефициента, приложен съгласно член 473, параграф 4. (*)	[Година]	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Години на прилагане и стойност в % (ако е приложимо)	Приложен (Да/Не/—)	Национален текст	Позовавания	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец					(dd/mm/yyyy)					
038	Член 478, параграф 2	Компетентни органи	Приспадане от елементите на базовия собствен капитал от първи ред за отсрочени данъчни активи, които са съществували преди 1 януари 2014 г.	Приложим процент, ако се прилага алтернативен вариант (процент в рамките на интервалите по член 478, параграф 2)	2014 г. (от 0 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
039					2015 г. (от 10 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
040					2016 г. (от 20 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
041					2017 г. (от 30 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
042					2018 г. (от 40 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
043					2019 г. (от 50 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
044					2020 г. (от 60 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
045					2021 г. (от 70 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
046					2022 г. (от 80 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
047					2023 г. (от 90 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
048	Член 478, параграф 3, буква а)	Компетентни органи	Преходни разпоредби относно приспадания на елементи от базовия собствен капитал от първи ред и капиталата от втори ред	Компетентните органи определят и публикуват приложим процент в рамките на интервалите по член 478, параграфи 1 и 2 за индивидуалните приспадания по буква а), изисквани съгласно член 36, параграф 1, букви а) — з), без отсрочените данъчни активи, които зависят от размера на бъдещата печалба и се дължат на временни разлики. (*)	2014 г. (от 20 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
049					2015 г. (от 40 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
050					2016 г. (от 60 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
051					2017 г. (от 80 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Година на прилагане и стойност в % (ако е приложимо)	Приложен (Да/Не/—)	Национален текст	Позовавания	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец					(dd/mm/yyyy)					
052	Член 478, параграф 3, буква б)	Компетентни органи	Преходни разпоредби относно приспадания на елементи от базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред	Компетентните органи определят и публикуват приложим процент в рамките на интервалите по член 478, параграфи 1 и 2 за общата сума по буква б) на отсрочените данъчни активи, които зависят от размера на бъдещата печалба и се дължат на временни разлики, и елементите, посочени в член 36, параграф 1, буква и), която трябва да бъде приспадната съгласно член 48. (1)	2014 г. (от 20 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
053					2015 г. (от 40 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
054					2016 г. (от 60 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
055					2017 г. (от 80 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
056	Член 478, параграф 3, буква в)	Компетентни органи	Преходни разпоредби относно приспадания на елементи от базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред	Компетентните органи определят и публикуват приложим процент в рамките на интервалите по член 478, параграфи 1 и 2 за всяко приспадане по буква в), изисквано съгласно член 56, букви б) — г). (1)	2014 г. (от 20 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
057					2015 г. (от 40 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
058					2016 г. (от 60 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
059					2017 г. (от 80 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
060	Член 478, параграф 3, буква г)	Компетентни органи	Преходни разпоредби относно приспадания на елементи от базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред	Компетентните органи определят и публикуват приложим процент в рамките на интервалите по член 478, параграфи 1 и 2 за всяко приспадане по буква г), изисквано съгласно член 66, букви б) — г). (1)	2014 г. (от 20 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
061					2015 г. (от 40 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
062					2016 г. (от 60 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
063					2017 г. (от 80 % до 100 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Години на прилагане и стойност в % (ако е приложимо)	Приложен (Да/Не/—)	Национален текст	Позовавания	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец					(dd/mm/yyyy)					
064	Член 479, параграф 4	Компетентни органи	Преходни разпоредби относно признаването в консолидирания базов собствен капитал от първи ред на инструменти и елементи, които не се определят като малцинствено участие	Компетентните органи определят и публикуват приложимия процент в рамките на интервалите по член 479, параграф 3. (1)	2014 г. (от 0 % до 80 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
065					2015 г. (от 0 % до 60 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
066					2016 г. (от 0 % до 40 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
067					2017 г. (от 0 % до 20 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
068	Член 480, параграф 3	Компетентни органи	Преходни разпоредби относно признаването на малцинствени участия и квалифициран допълнителен капитал от първи ред и капитал от втори ред	Компетентните органи определят и публикуват стойността на приложимия коефициент в рамките на интервалите по член 480, параграф 2. (1)	2014 г. (0,2—1,0)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
069					2015 г. (0,4—1,0)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
070					2016 г. (0,6—1,0)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
071					2017 г. (0,8—1,0)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
072	Член 481, параграф 1	Компетентни органи		Приложим процент, ако се прилага единен процент (процент в рамките на интервалите по член 481, параграф 3). (1)	2014 г. (от 0 % до 80 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
073					2015 г. (от 0 % до 60 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
074					2016 г. (от 0 % до 40 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
075					2017 г. (от 0 % до 20 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Години на прилагане и стойност в % (ако е приложимо)	Приложен (Да/Не/—)	Национален текст	Позовавания	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец					(dd/mm/yyyy)					
076	Член 481, параграф 5	Компетентни органи	Допълнителни временни филтри и приспадания	За всеки филтър или приспадане по член 481, параграфи 1 и 2 компетентните органи определят и публикуват приложимите проценти в рамките на интервалите по параграфи 3 и 4 от същия член. <sup>(1)</sup>	2014 г. (от 0 % до 80 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
077					2015 г. (от 0 % до 60 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
078					2016 г. (от 0 % до 40 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
079					2017 г. (от 0 % до 20 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
080	Член 486, параграф 6	Компетентни органи	Ограничения за признаване на унаследяване за елементите на базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред	Приложим процент за определяне на ограниченията за признаване на унаследяване за елементите на базовия собствен капитал от първи ред – по силата на член 486, параграф 2 (процент в рамките на интервалите по параграф 5 от същия член).	2014 г. (от 60 % до 80 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
081					2015 г. (от 40 % до 70 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
082					2016 г. (от 20 % до 60 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
083					2017 г. (от 0 % до 50 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
084					2018 г. (от 0 % до 40 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
085					2019 г. (от 0 % до 30 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
086					2020 г. (от 0 % до 20 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
087	2021 г. (от 0 % до 10 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“						

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Година на прилагане и стойност в % (ако е приложимо)	Приложен (Да/Не/—)	Национален текст	Позовавания	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари	
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец					(dd/mm/yyyy)						
088					Приложим процент за определяне на ограниченията за признаване на унаследяване за елементите на допълнителния капитал от първи ред – по силата на член 486, параграф 3 (процент в рамките на интервалите по параграф 5 от същия член).	2014 г. (от 60 % до 80 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
089						2015 г. (от 40 % до 70 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
090						2016 г. (от 20 % до 60 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
091						2017 г. (от 0 % до 50 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
092						2018 г. (от 0 % до 40 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
093						2019 г. (от 0 % до 30 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
094						2020 г. (от 0 % до 20 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
095						2021 г. (от 0 % до 10 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
096						Приложим процент за определяне на ограниченията за признаване на унаследяване за елементите на капитала от втори ред – по силата на член 486, параграф 4 (процент в рамките на интервалите по параграф 5 от същия член).	2014 г. (от 60 % до 80 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
097							2015 г. (от 40 % до 70 %)	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
098					2016 г. (от 20 % до 60 %)		[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
099					2017 г. (от 0 % до 50 %)		[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
100					2018 г. (от 0 % до 40 %)		[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
101					2019 г. (от 0 % до 30 %)		[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
102					2020 г. (от 0 % до 20 %)		[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		
103					2021 г. (от 0 % до 10 %)		[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“		

	Директива 2013/36/ЕС	Регламент (ЕС) № 575/2013	Адресат	Наименование	Описание на варианта или прерогатива	Година на прилагане и стойност в % (ако е приложимо)	Приложен (Да/Не/—)	Национален текст	Позовавания	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец					(dd/mm/zzzz)					
104		Член 495, параграф 1	Компетентни органи	Временно третиране на експозициите в капиталови инструменти съгласно вътрешнорейтинговия подход	Чрез дерогация от част трета, глава 3 компетентните органи може до 31 декември 2017 г. да освободят от третирането съгласно вътрешнорейтинговия подход някои категории експозиции в капиталови инструменти, притежавани от институции и техни дъщерни предприятия от ЕС в съответната държава членка към 31 декември 2007 г. (¹)	[Година]	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
105		Член 496, параграф 1	Компетентни органи	Преходна разпоредба за изчисляване на капиталовите изисквания за експозициите под формата на покрити облигации	До 31 декември 2017 г. компетентните органи могат да освободят изцяло или частично от прилагането на ограничението от 10 % първостепенните дялове, емитирани от френските фондове Fonds Communs de Créances или от дружества за секюризация, които са равностойни на френските фондове Fonds Communs de Créances по член 129, параграф 1, букви г) и е), ако са изпълнени условията по член 496, параграф 1, букви а) и б). (¹)	[Година]	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
106		Член 500а, параграф 2	Компетентни органи	Временно третиране на публичен дълг, емитиран във валутата на друга държава членка	Чрез дерогация от член 395, параграф 1 и член 493, параграф 4 компетентните органи могат да разрешават на институциите да поемат експозициите, посочени в член 500а, параграф 1, до установените в параграф 2 лимити:	[Година]	[Да/Не/—]	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	

(¹) Сроктът на действие на разпоредбата е вече изтекъл и следователно информацията относно упражняването на прерогатива в миналото обхваща само периода до датата на изтичане на срока.



Променливи елементи на възнаграждението (член 94 от Директива 2013/36/ЕС)

	Директива 2013/36/ЕС	Адресат	Разпоредби	Информация за оповестяване	Приложен (Да/Не/—)	Позовавания	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец			(дд/мм/гггг)				
020	Член 94, параграф 1, буква ж), подточка i)	Държави членки или компетентни органи	Държавите членки могат да определят по-ниско максимално отношение между променливите и постоянните елементи на възнаграждението (изразено в %, определен в националното право, и изчислено като променливият компонент се раздели на фиксирания компонент на възнаграждението) <sup>(1)</sup>	(стойност в %)	(ДА/НЕ)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
030	Член 94, параграф 1, буква ж), подточка ii)	Държави членки или компетентни органи	Държавите членки могат да определят по-ниско максимално равнище на отношението между променливите и постоянните елементи на възнаграждението, което може да бъде одобрено от акционерите, собствениците или членовете на институцията (изразено в %, определен в националното право, и изчислено като променливият компонент се раздели на фиксирания компонент на възнаграждението) <sup>(1)</sup>	(стойност в %)	(ДА/НЕ)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
040	Член 94, параграф 1, буква ж), подточка iii)	Държави членки или компетентни органи	Държавите членки могат да определят по-ниска максимална част от общото променливо възнаграждение, към което може да се приложи дисконтовият процент (% от общия размер на променливото възнаграждение) <sup>(1)</sup>	(стойност в %)	(ДА/НЕ)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
050	Член 94, параграф 1, буква л)	Държави членки или компетентни органи	Описание на евентуалните ограничения върху вида и характеристиките на инструменти, които могат да бъдат използвани за целите на предоставянето на променливо възнаграждение, или на евентуалните забрани на такива инструменти	(свободен текст/стойност)	(ДА/НЕ)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
060	Член 94, параграф 4	Държави членки	<p>Чрез дерогация от параграф 3, буква а) държавите членки могат да понижат или повишат посочения там праг, при условие че:</p> <p>а) институцията, по отношение на която държавата членка прилага тази разпоредба, не е голяма институция съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 146 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и при извършено повишаване на прага:</p> <p>i) институцията изпълнява критериите, предвидени в член 4, параграф 1, точка 145, букви в), г) и д) от Регламент (ЕС) № 575/2013; и</p> <p>ii) прагът не надвишава 15 млрд. евро;</p> <p>б) целесъобразно е изменението на прага в съответствие с настоящия параграф да се извършва, като се отчитат естеството, обхватът и сложността на дейностите на институцията, нейната вътрешна организация или, когато е приложимо, особеностите на групата, към която тя принадлежи.</p>	(свободен текст/стойност)	(ДА/НЕ)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	

	Дирек- тива 2013/36/ЕС	Адресат	Разпоредби	Информация за оповестяване	При- ложен (Да/Не/—)	Позовавания	Наличие на превод на английски език (Да/Не)	Подробности / Коментари
010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец			(дд/мм/гггг)				
070	Член 94, параграф 5	Държави членки	Държавите членки могат да решат, че служителите, които имат право на годишно променливо възнаграждение под посочените в тази буква праг и дял, не са обхванати от предвиденото в нея изключение поради националните пазарни особености във връзка с практиките за възнагражденията или поради естеството на отговорностите и длъжностната характеристика на тези служители.	(свободен текст/стойност)	(ДА/НЕ)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	
080	Член 109, параграф 6	Държави членки	Държавите членки могат да прилагат членове 92, 94 и 95 на консолидирана основа към по-широк спектър от дъщерни предприятия и техните служители.	(свободен текст/стойност)	(ДА/НЕ)	Задължително, ако е посочено „Да“	Задължително, ако е посочено „Да“	

(<sup>1</sup>) Държавите членки посочват „Не“ вместо „Да“, ако не са упражнили прерогатива да намалят тези максимални проценти до i) под 100 % за тавана на премиите, ii) между 100 и 200 % от тавана на премиите с одобрението на акционерите или iii) дисконтов процент под 25 %.

ПРИЛОЖЕНИЕ III

Процес на надзорен преглед и оценка (ПНПО) <sup>(1)</sup>

010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец		(dd/mm/yyyy)
020	<p><b>Обхват на прилагането на ПНПО</b> (членове 108—110 от Директива 2013/36/ЕС)</p>	<p>Описание на подхода на компетентния орган към обхвата на прилагане на ПНПО, в т.ч.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— какви видове институции попадат в/извън обхвата на ПНПО, особено ако обхватът е различен от посочения в Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС;</li> <li>— общ преглед на начина, по който компетентният орган отчита принципа на пропорционалност, когато преценява обхвата на ПНПО и честотата на оценяване на различните елементи на ПНПО <sup>(2)</sup>.</li> </ul>	<p>[свободен текст или позоваване / хипервръзка към тези насоки]</p>
030	<p><b>Оценяване на елементи на ПНПО</b> (членове 74—96 от Директива 2013/36/ЕС)</p>	<p>Описание на подхода на компетентния орган за оценяване на отделните елементи на ПНПО (както е посочено в насоките на ЕБО за общите методики и процедури за ПНПО: ЕВА/GL/2022/03), в т.ч.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— общ преглед на процеса на оценка и на методиките, използвани за оценяване на елементите на ПНПО, включително: (1) анализ на модела на стопанска дейност; (2) оценка на вътрешното управление и на механизмите за контрол в рамките на институцията; (3) оценка на рисковете за капитала; и (4) оценка на рисковете за ликвидността и финансирането;</li> <li>— общ преглед на начина, по който компетентният орган отчита принципа на пропорционалност, когато оценява отделните елементи на ПНПО, в т.ч. прилагането на категоризирането на институциите <sup>(3)</sup></li> </ul>	<p>[свободен текст или позоваване / хипервръзка към тези насоки]</p>
040	<p><b>Преглед и оценяване на процедурите за оценка на вътрешната капиталова адекватност и на адекватността на вътрешната ликвидност</b> (членове 73, 86, 97 и 98 от Директива 2013/36/ЕС)</p>	<p>Описание на подхода на компетентния орган за преглед и оценка, като част от ПНПО, на процедурите за оценка на вътрешната капиталова адекватност и на адекватността на вътрешната ликвидност, и по-специално за оценка на надеждността на изчисляването по тези процедури на капиталовата адекватност и на адекватността на ликвидността с цел определяне на допълнителни капиталови изисквания и количествени изисквания за ликвидност, в т.ч. <sup>(4)</sup>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— преглед на методиката, прилагана от компетентния орган при прегледа на процедурите на институциите за оценка на вътрешната капиталова адекватност и на адекватността на вътрешната ликвидност;</li> <li>— Информация за/препратка към изискванията на компетентния орган относно предоставянето на информация за процедурите за оценка на вътрешната капиталова адекватност и на адекватността на вътрешната ликвидност, и по-специално относно информацията, която трябва да се предоставя;</li> <li>— информация за това дали от институцията се изисква независим преглед на нейните процедури за оценка на вътрешната капиталова адекватност и на адекватността на вътрешната ликвидност.</li> </ul>	<p>[свободен текст или позоваване / хипервръзка към тези насоки]</p>

010	Дата на последната актуализация на информацията в настоящия образец		(dd/mm/yyyy)
050	<b>Обща оценка на ПНПО и надзорни мерки</b> (членове 102 и 104 от Директива 2013/36/ЕС)	Описание на подхода на компетентния орган за цялостна оценка на ПНПО (резюме) и на прилагането на надзорни мерки въз основа на цялостната оценка на ПНПО <sup>(3)</sup> . Описание на начина, по който резултатите от ПНПО са свързани с прилагането на мерките за ранна намеса по член 27 от Директива 2014/59/ЕС, и определяне на условията, при които може да се приеме, че институцията е проблемна или е вероятно да стане проблемна съгласно член 32 от същата директива <sup>(6)</sup>	[свободен текст или позоваване / хипервръзка към тези насоки]

<sup>(1)</sup> Компетентните органи оповестяват използваните в редове 020—040 и ред 050 критерии и методики за цялостната оценка. Видът на информацията, която се оповестява под формата на обяснителна бележка, е описан във втората колона.

<sup>(2)</sup> Обхватът на ПНПО, който се разглежда както на равнище институция, така и по отношение на собствените ѝ ресурси.

<sup>(3)</sup> Компетентният орган трябва да обясни използвания подход за класифициране на институциите в различни категории за целите на ПНПО, като опише използваните количествени и качествени критерии, както и начина, по който такава категоризация засяга финансовата стабилност или други общи цели на надзора.

<sup>(4)</sup> Компетентният орган трябва да обясни и как практически прилага категоризацията с цел да се осигури поне минимален ангажимент в оценките на ПНПО, като опише честотата на оценяване на всички елементи на ПНПО за различните категории институции.

<sup>(5)</sup> Включително използвани при оценяването работни инструменти като проверки на място и от разстояние, качествени и количествени критерии, статистически данни. Препоръчва се да се предоставят хипервръзки към насоките на уебсайта.

<sup>(6)</sup> Компетентните органи трябва да обяснят и как оценяването на процедурите за оценка на вътрешната капиталова адекватност и на адекватността на вътрешната ликвидност е обхванато от прилаганите с оглед на принципа на пропорционалност, въз основа на определените за целите на ПНПО категории, модели на минималния ангажимент, а също така и как се прилага принципът на пропорционалност при определянето на надзорните очаквания от процедурите за оценка на вътрешната капиталова адекватност и на адекватността на вътрешната ликвидност, и по-специално – какви евентуални насоки или минимални изисквания за тези процедури са отпразвили.

Прилаганият от компетентните органи подход за цялостно оценяване на ПНПО и уведомяване на институциите за резултатите. Цялостната оценка от компетентните органи се основава на проучване на всички елементи, посочени в редове 020—040, и на всяка друга съответна информация за институцията, която компетентният орган може да получи.

Когато при оценката на дадена институция са установени слабости или пропуски, които изискват намеса на надзорните органи, компетентните органи могат също така да обявят политиките, които определят решенията им за предприемане на надзорни мерки (по смисъла на членове 102 и 104 от Директива 2013/36/ЕС) и мерки за ранна намеса (по смисъла на член 27 от Директива 2014/59/ЕС). Такова оповестяване на информация може да включва публикуване на вътрешни насоки или други документи, в които се описват общите надзорни практики. С оглед на поверителността обаче не се изисква оповестяване на информация за решенията за отделните институции.

Освен това, компетентните органи могат да информират за последиците от нарушаване от дадена институция на съответните правни разпоредби или неспазване на наложените въз основа на резултатите от ПНПО надзорни мерки или мерки за ранна намеса, като изброят действащите правоприлагащи процедури (когато е приложимо).

## ПРИЛОЖЕНИЕ IV

## Обобщени статистически данни

## Списък на образците

Част 1 Консолидирани данни по компетентен орган

Част 2 Данни за кредитния риск

Част 3 Данни за пазарния риск

Част 4 Данни за операционния риск

Част 5 Данни за надзорните мерки и административните санкции

Част 6 Данни за дерогациите

Общи бележки за попълването на образците в приложение IV

- Компетентните органи не оповестяват надзорните действия или решения, взети спрямо дадена институция. Когато предоставят информация за общите критерии и методики, компетентните органи не оповестяват надзорните мерки, взети спрямо дадена институция, независимо дали става въпрос за самостоятелна институция, или за група от институции.
- Полетата с цифрови стойности трябва да съдържат само цифри. Не се допускат позовавания в национални парични единици. Изполваната парична единица е евро, а държавите членки извън еврозоната трябва да конвертират националните си парични единици в евро по обменния курс на ЕЦБ (на общата референтна дата: например последният ден от годината, предмет на прегледа), с един знак след десетичната запетая, когато оповестените стойности са в милиони.
- Докладваните парични суми се оповестяват в милиони евро (по-нататък „млн. EUR“).
- Процентите се оповестяват с точност до два знака след десетичната запетая.
- Ако данните не се оповестяват, причината се обявява, като се използва номенклатурата на ЕБО: „N/A“ (не е приложимо) или „C“ (поверително).
- Данните се оповестяват в обобщен вид, без да се идентифицират евентуално отделните кредитни институции или инвестиционни посредници, попадащи в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС.
- Когато са налични, препратките към образците COREP по Регламент за изпълнение (ЕС) № 451/2021 на Комисията са посочени в части 1—4.
- Компетентните органи събират данните за периода след XXXX г. на консолидирана основа. Така ще се осигури съгласуваност на събираната информация.
- Образците от настоящото приложение трябва да се разбират във връзка с определения обхват на консолидация за целите на докладването. С оглед на ефикасното събиране на данни и поверителността информацията за кредитните институции и инвестиционните посредници (дружества по ДПФИ от *клас едно минус*) се докладва в обобщен вид, като и в двата случая нивото на консолидация е едно и също.
- С оглед на съгласуваността и съпоставимостта на докладваните данни ЕЦБ публикува обобщени статистически данни само за лицата, върху които упражнява пряк надзор към референтната дата на оповестяване, а националните компетентни органи публикуват обобщени статистически данни само за кредитните институции, които не са пряко поднадзорни на ЕЦБ.
- Компетентните органи на държавите членки, които не участват в ЕНМ, публикуват обобщени данни за институциите, установени в техните юрисдикции, включително дъщерните дружества в техните юрисдикции на институции, установени в участващите в ЕНМ държави членки.
- Данните се събират само за инвестиционните посредници, попадащи в обхвата на Директива 2013/36/ЕС. Не се събират данни за инвестиционните посредници, които не са обхванати от разпоредбите на Директива 2013/36/ЕС.

## Част 1

## Консолидирани данни по компетентен орган (XXXX г.)

		Позоваване на образец COREP	Данни
<b>Брой и размер на кредитните институции</b>			
010	Брой кредитни институции		[Стойност]
020	Общ размер на активите на юрисдикцията (в млн. EUR) <sup>(1)</sup>		[Стойност]
030	Общ размер на активите на юрисдикцията <sup>(1)</sup> като % от БВП <sup>(2)</sup>		[Стойност]
<b>Брой и размер на чуждестранните кредитни институции <sup>(3)</sup></b>			
040	от трети държави	Брой клонове <sup>(4)</sup>	[Стойност]
050		Общ размер на активите на клоновете (в млн. EUR)	[Стойност]
060		Брой дъщерни предприятия <sup>(5)</sup>	[Стойност]
070		Общ размер на активите на дъщерните предприятия (в млн. EUR)	[Стойност]
<b>Брой инвестиционни посредници <sup>(6)</sup></b>			
075	Брой инвестиционни посредници		[Стойност]
<b>Общ размер на капитала и капиталовите изисквания на кредитните институции и инвестиционните посредници <sup>(6)</sup></b>			
080	Общ размер на базовия собствен капитал от първи ред като % от общия капитал <sup>(7)</sup>	CA1 (ред 0020 / ред 0010)	[Стойност]
090	Общ размер на допълнителния капитал от първи ред като % от общия капитал <sup>(8)</sup>	CA1 (ред 0530 / ред 0010)	[Стойност]
100	Общ размер на капитала от втори ред като % от общия капитал <sup>(9)</sup>	CA1 (ред 0750 / ред 0010)	[Стойност]
110	Общ размер на капиталовите изисквания (в млн. EUR) <sup>(10)</sup>	CA2 (ред 0010) * 8 %	[Стойност]
120	Отношение на общата капиталова адекватност (%) <sup>(11)</sup>	сума(CA1 (ред 0010)) / сума(CA2 (ред 0010))	[Стойност]

<sup>(1)</sup> За националните компетентни органи общият размер на активите е общият размер на активите на държавата (само за редове 020 и 030), а за ЕЦБ – общият размер на активите на значимите институции за целия ЕНМ.

<sup>(2)</sup> БВП по пазарни цени; препоръчителен източник: Евростат/ЕЦБ.

<sup>(3)</sup> Държавите от ЕИП не се включват.

<sup>(4)</sup> Броят на клоновете, както са определени в член 4, параграф 1, точка 17 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Всички места на дейност, установени в една и съща държава от кредитна институция с главно управление в трета държава, се считат за един клон.

<sup>(5)</sup> Броят на дъщерните предприятия, както са определени в член 4, параграф 1, точка 16 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Всяко предприятие, което е дъщерно на дъщерно предприятие, се приема за дъщерно предприятие на предприятието майка, което контролира тези предприятия.

<sup>(6)</sup> Инвестиционните посредници, попадащи в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС

<sup>(7)</sup> Изразеното в проценти (%) отношение на базовия собствен капитал от първи ред, както е определен в член 50 от Регламент (ЕС) № 575/2013, към собствените средства, както са определени в член 4, параграф 1, точка 118 и член 72 от същия регламент.

<sup>(8)</sup> Изразеното в проценти (%) отношение на допълнителния капитал от първи ред, както е определен в член 61 от Регламент (ЕС) № 575/2013, към собствените средства, както са определени в член 4, параграф 1, точка 118 и член 72 от същия регламент.

<sup>(9)</sup> Изразеното в проценти (%) отношение на капитала от втори ред, както е определен в член 71 от Регламент (ЕС) № 575/2013, към собствените средства, както са определени в член 4, параграф 1, точка 118 и член 72 от същия регламент.

<sup>(10)</sup> 8 % от общата рискова експозиция съгласно определението в член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

<sup>(11)</sup> Изразеното в проценти (%) отношение на собствените средства към общата рискова експозиция съгласно определението в член 92, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Част 2

Данни за кредитния риск (XXXX г.)

	Данни за кредитния риск		Позоваване на образец COREP	Данни	
	Кредитни институции и инвестиционни посредници <sup>(1)</sup> : Капиталови изисквания за кредитен риск				
010	Капиталови изисквания за кредитен риск	% от общия размер на капиталовите изисквания <sup>(2)</sup>	CA2 (ред 0040) / (ред 0010)	[Стойност]	
020	Разбивка по подход	% спрямо общия брой кредитни институции и инвестиционни посредници <sup>(1)</sup> <sup>(3)</sup>	Стандартизиран подход (СП)	[Стойност]	
030			Вътрешнорейтингов подход, когато не се използват нито собствени оценки за загуба при неизпълнение, нито конверсионни коефициенти	[Стойност]	
040			Вътрешнорейтингов подход, когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или конверсионни коефициенти	[Стойност]	
050		% спрямо общия размер на капиталовите изисквания за кредитен риск	СП	CA2 (ред 0050) / (ред 0040)	[Стойност]
060			Вътрешнорейтингов подход, когато не се използват нито собствени оценки за загуба при неизпълнение, нито конверсионни коефициенти	CR IRB, основен вътрешнорейтингов подход (ред 0010, колона 0260) / CA2 (ред 0040)	[Стойност]
070			Вътрешнорейтингов подход, когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или конверсионни коефициенти	Вътрешнорейтингов подход за кредитен риск, усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (ред 0010, колона 0260)/CA2 (ред 0040)	[Стойност]
080			Вътрешнорейтингов подход, когато не се използват нито собствени оценки за загуба при неизпълнение, нито конверсионни коефициенти	CA2 (ред 0250 / ред 0240)	[Стойност]
090	Разбивка по клас експозиции по вътрешнорейтинговия подход	% спрямо общия размер на рисково претеглените експозиции по вътрешнорейтинговия подход	Централни правителства и централни банки	CA2 (ред 0260 / ред 0240)	[Стойност]
100			Институции	CA2 (ред 0270 / ред 0240)	[Стойност]
110			Дружества — МСП	CA2 (ред 0280 / ред 0240)	[Стойност]
120			Дружества — Специализирано кредитиране	CA2 (ред 0290 / ред 0240)	[Стойност]
130			Дружества — Други	CA2 (ред 0300 / ред 0240)	[Стойност]
140			Вътрешнорейтингов подход, когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или конверсионни коефициенти	CA2 (ред 0310 / ред 0240)	[Стойност]
150			Централни правителства и централни банки	CA2 (ред 0320 / ред 0240)	[Стойност]
160			Институции	CA2 (ред 0330 / ред 0240)	[Стойност]
170			Дружества — МСП	CA2 (ред 0340 / ред 0240)	[Стойност]
180			Дружества — Специализирано кредитиране	CA2 (ред 0350 / ред 0240)	[Стойност]
190			Дружества — Други	CA2 (ред 0360 / ред 0240)	[Стойност]
200			Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на МСП	CA2 (ред 0370 / ред 0240)	[Стойност]

	Данни за кредитния риск		Позоваване на образец COREP	Данни	
	<b>Кредитни институции и инвестиционни посредници <sup>(1)</sup> : Капиталови изисквания за кредитен риск</b>				
210		Експозиции на дребно — обезпечени с недвижим имоти на субекти, различни от МСП	CA2 (ред 0380 / ред 0240)	[Стойност]	
220		Експозиции на дребно — признати револвиращи	CA2 (ред 0390 / ред 0240)	[Стойност]	
230		Експозиции на дребно — други МСП	CA2 (ред 0400 / ред 0240)	[Стойност]	
240		Експозиции на дребно — други, различни от МСП	CA2 (ред 0410 / ред 0240)	[Стойност]	
250		<b>Експозиции към капиталови инструменти по вътрешнорейтинговия подход</b>	CA2 (ред 0420 / ред 0240)	[Стойност]	
270		<b>Други активи, които нямат характер на кредитни задължения</b>	CA2 (ред 0450 / ред 0240)	[Стойност]	
	Данни за кредитния риск		Позоваване на образец COREP	Данни	
280	<b>Кредитни институции и инвестиционни посредници <sup>(1)</sup> : Капиталови изисквания за кредитен риск</b>				
290	Разбивка по клас експозиции по стандартизирания подход*	<b>% спрямо общия размер на рисковото претеглените експозиции по стандартизирания подход</b>	Централни правителства или централни банки	CA2 (ред 0070 / ред 0050)	[Стойност]
300			Регионални правителства или местни органи на власт	CA2 (ред 0080 / ред 0050)	[Стойност]
310			Субекти от публичния сектор	CA2 (ред 0090 / ред 0050)	[Стойност]
320			Многостранни банки за развитие	CA2 (ред 0100 / ред 0050)	[Стойност]
330			Международни организации	CA2 (ред 0110 / ред 0050)	[Стойност]
340			Институции	CA2 (ред 0120 / ред 0050)	[Стойност]
350			Дружества	CA2 (ред 0130 / ред 0050)	[Стойност]
360			На дребно	CA2 (ред 0140 / ред 0050)	[Стойност]
370			Обезпечени с ипотечки върху недвижими имоти	CA2 (ред 0150 / ред 0050)	[Стойност]
380			Експозиции в неизпълнение	CA2 (ред 0160 / ред 0050)	[Стойност]
390			Високорискови експозиции	CA2 (ред 0170 / ред 0050)	[Стойност]
400			Покрити облигации	CA2 (ред 0180 / ред 0050)	[Стойност]
410			Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	CA2 (ред 0190 / ред 0050)	[Стойност]
420			Предприятия за колективно инвестиране	CA2 (ред 0200 / ред 0050)	[Стойност]
430			Собствен капитал	CA2 (ред 0210 / ред 0050)	[Стойност]
440			Други позиции	CA2 (ред 0211 / ред 0050)	[Стойност]



Данни за кредитния риск			Позоваване на образец COREP	Данни	
<b>Кредитни институции и инвестиционни посредници <sup>(1)</sup> : Капиталови изисквания за кредитен риск</b>					
455	Секюритизации		Секюритизиращи позиции	CA2 (ред 0470 / ред 0010)	[Стойност]
460	Разбивка по подхода за редуциране на кредитния риск	% спрямо общия брой кредитни институции и инвестиционни посредници <sup>(1)</sup> <sup>(4)</sup>	Опростен метод за финансово обезпечение		[Стойност]
470			Разширен метод за финансово обезпечение		[Стойност]

Експозиции и загуби, произтичащи от заеми, обезпечени с недвижими имоти (в млн. EUR) <sup>(5)</sup>			Позоваване на образец COREP	Данни
550	Използване на жилищен имот като обезпечение	Сбор на експозициите, обезпечени с жилищни имоти <sup>(6)</sup>	CRIP Losses (ред 0010, колона 0050)	[Стойност]
560		Сбор на загубите от заеми до референтните проценти <sup>(7)</sup>	CRIP Losses (ред 0010, колона 0010)	[Стойност]
570		В т.ч.: недвижими имоти, оценени по ипотечна заемна стойност <sup>(8)</sup>	CRIP Losses (ред 0010, колона 0020)	[Стойност]
580		Сбор на общите загуби <sup>(9)</sup>	CRIP Losses (ред 0010, колона 0030)	[Стойност]
590		В т.ч.: недвижими имоти, оценени по ипотечна заемна стойност <sup>(8)</sup>	CRIP Losses (ред 0010, колона 0040)	[Стойност]
600	Използване на търговски недвижим имот като обезпечение	Сбор на експозициите, обезпечени с търговски недвижими имоти <sup>(6)</sup>	CRIP Losses (ред 0020, колона 0050)	[Стойност]
610		Сбор на загубите от заеми до референтните проценти <sup>(7)</sup>	CRIP Losses (ред 0020, колона 0010)	[Стойност]
620		В т.ч.: недвижими имоти, оценени по ипотечна заемна стойност <sup>(8)</sup>	CRIP Losses (ред 0020, колона 0020)	[Стойност]
630		Сбор на общите загуби <sup>(9)</sup>	CRIP Losses (ред 0020, колона 0030)	[Стойност]
640		В т.ч.: недвижими имоти, оценени по ипотечна заемна стойност <sup>(8)</sup>	CRIP Losses (ред 0020, колона 0040)	[Стойност]

<sup>(1)</sup> Инвестиционните посредници, попадащи в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС

<sup>(2)</sup> Отношението на капиталовите изисквания за кредитен риск съгласно определението в член 92, параграф 3, букви а) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013 към общия размер на собствените средства съгласно определението в член 92, параграф 3 от същия регламент.

<sup>(3)</sup> Ако дадена институция използва повече от един подход, тя трябва да бъде отчетена при всеки от тях. Следователно сборът на процентите, докладвани за трите подхода, може да надхвърля 100 %.

<sup>(4)</sup> В изключителни случаи, ако дадена институция използва повече от един подход, тя трябва да бъде отчетена при всеки от тях. Следователно сборът на докладваните проценти може да надхвърля 100 %.

<sup>(5)</sup> Размерът на очакваните загуби се докладва към референтната дата на докладване.

<sup>(6)</sup> Съгласно определението съответно в член 430а, параграф 1, букви в) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013; пазарната стойност и ипотечната заемна стойност съгласно член 4, параграф 1, точки 74 и 76 от същия регламент, само за частта от експозицията, третирана като напълно и изцяло обезпечена в съответствие с член 124, параграф 1 от същия регламент.

<sup>(7)</sup> Съгласно определението съответно в член 430а, параграф 1, букви а) и г) от Регламент (ЕС) № 575/2013; пазарната стойност и ипотечната заемна стойност съгласно член 4, параграф 1, точки 74 и 76 от същия регламент.

<sup>(8)</sup> Ако стойността на обезпечението е изчислена като ипотечна заемна стойност.

<sup>(9)</sup> Съгласно определението съответно в член 430а, параграф 1, букви б) и д) от Регламент (ЕС) № 575/2013; пазарната стойност и ипотечната заемна стойност съгласно член 4, параграф 1, точки 74 и 76 от същия регламент.

## Част 3

Данни за пазарния риск <sup>(1)</sup> (XXXX г.)

Данни за пазарния риск			Позоваване на образец COREP	Данни	
<b>Кредитни институции и инвестиционни посредници <sup>(2)</sup> : Капиталови изисквания за пазарен риск</b>					
010	Капиталови изисквания за пазарен риск	% от общия размер на капиталовите изисквания <sup>(3)</sup>	CA2 (ред 0520) / (ред 0010)	[Стойност]	
020	Разбивка по подход	% спрямо общия брой кредитни институции и инвестиционни посредници <sup>(2)</sup> <sup>(4)</sup>	Стандартизиран подход	[Стойност]	
030			Вътрешни модели	[Стойност]	
040		% въз основа на общите капиталови изисквания за пазарен риск	Стандартизиран подход	CA2 (ред 0530) / (ред 0520)	[Стойност]
050			Вътрешни модели	CA2 (ред 0580) / (ред 0520)	[Стойност]

<sup>(1)</sup> Образецът съдържа информация за всички институции, а не само за тези с експозиция към пазарен риск.

<sup>(2)</sup> Инвестиционните посредници, попадащи в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС

<sup>(3)</sup> Изразено в процент отношение на общата рискова експозиция за позиционен, валутен и стоков риск съгласно определението в член 92, параграф 3, буква б), подточка i) и буква в) и член 92, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 към общата рискова експозиция съгласно определението в член 92, параграф 3 от същия регламент.

<sup>(4)</sup> Ако дадена институция използва повече от един подход, тя трябва да бъде отчетена при всеки от тях. Слепователно съборът на докладваните проценти може както да надхвърля, така и да не достига 100 %, тъй като субектите с малки търговски портфейли не са задължени да определят пазарния риск.

## Част 4

## Данни за операционния риск (XXXX г.)

Данни за операционния риск			Позоваване на образец COREP	Данни	
<b>Кредитни институции и инвестиционни посредници <sup>(1)</sup> : Капиталови изисквания за операционен риск</b>					
010	Капиталови изисквания за операционен риск	% от общия размер на капиталовите изисквания <sup>(2)</sup>	CA2 (ред 0590) / (ред 0010)	[Стойност]	
020	Разбивка по подход	% спрямо общия брой кредитни институции и инвестиционни посредници <sup>(1)</sup> <sup>(3)</sup>	Подход на базисния индикатор (BIA)	[Стойност]	
030			Стандартизиран подход (TSA)/Алтернативен стандартизиран подход (ASA)	[Стойност]	
040			Усъвършенстван подход за измерване (AMA)	[Стойност]	
050		% въз основа на общия размер на капиталовите изисквания за операционен риск	BIA	CA2 (ред 0600) / (ред 0590)	[Стойност]
060			TSA/ASA	CA2 (ред 0610) / (ред 0590)	[Стойност]
070			AMA	CA2 (ред 0620) / (ред 0590)	[Стойност]
<b>Кредитни институции и инвестиционни посредници <sup>(1)</sup> : Загуби поради операционен риск</b>					
080	Общ размер на brutните загуби	Общ размер на brutните загуби като % от общите brutни приходи <sup>(4)</sup>	Подробни данни за операционния риск (ред 0920, колона 0080)/операционен риск (сбор от редове 0010—0130, кол. 0030)	[Стойност]	

- (<sup>1</sup>) Инвестиционните посредници, попадащи в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС  
 (<sup>2</sup>) Изразено в процент отношение на общата рискова експозиция за операционен риск съгласно определението в член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 към общата рискова експозиция съгласно определението в член 92, параграф 3 от същия регламент.  
 (<sup>3</sup>) Ако дадена институция използва повече от един подход, тя трябва да бъде отчетена при всеки от тях. Следователно сборът на докладваните проценти може да надхвърля 100 %.  
 (<sup>4</sup>) Единствено при субектите, които използват AMA или TSA/ASA; изразено в процент отношение на общия размер на загубите при всички стопански дейности към сбора на съответния показател за банковите дейности, за които за последната година са се прилагал AMA и TSA/ASA.

**Част 5**

**Данни за надзорните мерки и административните санкции (<sup>1</sup>) (XXXX г.)**

	Надзорни мерки	Данни
	<b>Кредитни институции и инвестиционни посредници (<sup>2</sup>)</b>	
010	Общ брой на надзорните мерки, предприети по силата на член 104, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС:	[Стойност]
011	изискване за притежаване на собствени средства над минималните капиталови изисквания [член 104, параграф 1, буква а)]	[Стойност]
012	изискване за усъвършенстване на управленските механизми и на вътрешното управление на капитала [член 104, параграф 1, буква б)]	[Стойност]
013	изискване за представяне на план за връщане към спазването на надзорните изисквания [член 104, параграф 1, буква в)]	[Стойност]
014	изискване за прилагане на конкретна политика за провизиране или третиране на активите [член 104, параграф 1, буква г)]	[Стойност]
015	изискване за ограничаване/прекратяване на дейности и операции [член 104, параграф 1, буква д)]	[Стойност]
016	изискване за редуциране на риска, присъщ на дейността, продуктите и системите [член 104, параграф 1, буква е)]	[Стойност]
017	изискване за ограничаване на променливите възнаграждения [член 104, параграф 1, буква ж)]	[Стойност]
018	изискване за увеличаване на собствените средства чрез използване на нетната печалба [член 104, параграф 1, буква з)]	[Стойност]
019	изискване за ограничаване/забрана на разпределянето на печалбата или плащането на лихва [член 104, параграф 1, буква и)]	[Стойност]
020	налагане на изисквания за допълнително или по-често предоставяне на информация [член 104, параграф 1, буква й)]	[Стойност]
021	налагане на специални изисквания по отношение на ликвидността [член 104, параграф 1, буква к)]	[Стойност]
022	налагане на допълнителни изисквания за предоставяне на информация [член 104, параграф 1, буква л)]	[Стойност]
023	Брой и естество на другите предприети надзорни мерки (които не са изброени в член 104, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС)	[Стойност]
024	Общ брой на надзорните мерки, предприети по силата на член 104, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС:	[Стойност]
025	изискване за притежаване на собствени средства над минималните капиталови изисквания [член 104, параграф 1, буква а)]	[Стойност]
026	изискване за усъвършенстване на управленските механизми и на вътрешното управление на капитала [член 104, параграф 1, буква б)]	[Стойност]
027	изискване за представяне на план за връщане към спазването на надзорните изисквания [член 104, параграф 1, буква в)]	[Стойност]
028	изискване за прилагане на конкретна политика за провизиране или третиране на активите [член 104, параграф 1, буква г)]	[Стойност]
029	изискване за ограничаване/прекратяване на дейности и операции [член 104, параграф 1, буква д)]	[Стойност]
030	изискване за редуциране на риска, присъщ на дейността, продуктите и системите [член 104, параграф 1, буква е)]	[Стойност]
031	изискване за ограничаване на променливите възнаграждения [член 104, параграф 1, буква ж)]	[Стойност]

		Надзорни мерки	Данни
032		изискване за увеличаване на собствените средства чрез използване на нетната печалба [член 104, параграф 1, буква з)]	[Стойност]
033		изискване за ограничаване/забрана на разпределянето на печалбата или плащането на лихва [член 104, параграф 1, буква и)]	[Стойност]
034		налагане на изисквания за допълнително или по-често предоставяне на информация [член 104, параграф 1, буква й)]	[Стойност]
035		налагане на специални изисквания по отношение на ликвидността [член 104, параграф 1, буква к)]	[Стойност]
036		налагане на допълнителни изисквания за предоставяне на информация [член 104, параграф 1, буква л)]	[Стойност]
037		Брой и естество на другите предприети надзорни мерки (които не са изброени в член 104, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС)	[Стойност]

		Административни санкции <sup>(2)</sup>	Данни
<b>Кредитни институции и инвестиционни посредници <sup>(2)</sup></b>			
065	Административни санкции (за нарушения на лиценза/изискванията за придобивания на квалифицирано участие)	Общ брой на наложените административни санкции по член 66, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС:	[Стойност]
066		публично изявление, в което се посочва отговорното физическо/юридическо лице и естеството на нарушението [член 66, параграф 2, буква а)]	[Стойност]
067		разпореждания, с които от отговорното физическо или юридическо лице се изисква да преустанови това поведение и да не извършва повторно нарушение [член 66, параграф 2, буква б)]	[Стойност]
068		имуществени административни санкции, наложени на юридическо/физическо лице [член 66, параграф 2, букви в) — д)]	[Стойност]
069		спиране на правото на глас на акционери [член 66, параграф 2, буква е)]	[Стойност]
070		Брой и естество на другите административни санкции (които не са посочени в член 66, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС)	[свободен текст]
071		Административни санкции (за други нарушения на изискванията, наложени с Директива 2013/36/ЕС или Регламент (ЕС) № 575/2013)	Общ брой на наложените административни санкции по член 67, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС:
072	публично изявление, в което се посочва отговорното физическо/юридическо лице и естеството на нарушението [член 67, параграф 2, буква а)]		[Стойност]
073	разпореждания, с които от отговорното физическо или юридическо лице се изисква да преустанови това поведение и да не извършва повторно нарушение [член 67, параграф 2, буква б)]		[Стойност]
074	отнемане на лиценза на кредитната институция или инвестиционния посредник [член 67, параграф 2, буква в)]		[Стойност]
075	временна забрана за физическо лице да заема длъжности в кредитни институции и инвестиционни посредници [член 67, параграф 2, буква г)]		[Стойност]
076	административни имуществени санкции, наложени на юридическо/физическо лице [член 67, параграф 2, букви д) — ж)]		[Стойност]
077	Брой и естество на другите административни санкции (които не са посочени в член 67, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС)		[свободен текст]

Компетентните органи не оповестяват надзорните действия или решения, взети спрямо дадена институция. Когато предоставят информация за общите критерии и методи, компетентните органи не оповестяват надзорните мерки, взети спрямо дадена институция, независимо дали става въпрос за самостоятелна институция, или за група от институции.

<sup>(1)</sup> Информацията се докладва според датата на решението.

Поради разликите в националните нормативни уредби, както и в надзорните практики и подходи при отделните компетентни органи, е възможно данните в настоящата таблица да не позволяват съдържателно сравняване на отделните юрисдикции. Всяко заключение, направено без да се вземат предвид тези разлики, може да бъде подвеждащо.

<sup>(2)</sup> Инвестиционните посредници, попадащи в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС

<sup>(3)</sup> Административните санкции, наложени от компетентните органи. Компетентните органи докладват за всички административни санкции в юрисдикцията си, срещу което няма обжалване, на референтната дата на обявяването им. Компетентните органи на държавите членки, в които е разрешено публикуването на административните санкции, предмет на обжалване, докладват тези административни санкции, стига да не са отменени с решение на апелативния орган.

Част 6

Данни за дерогациите <sup>(1)</sup> (XXXX г.)

<b>Освобождение от прилагането на индивидуална основа на пруденциалните изисквания, посочени във втора, трета, четвърта, седма, седма А и осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в глава 2 от Регламент (ЕС) 2017/2402</b>			
<b>Позоваване на нормативен текст в Регламент (ЕС) № 575/2013</b>		<b>Член 7, параграфи 1 и 2 (дерогации за дъщерни предприятия) <sup>(2)</sup></b>	<b>Член 7, параграф 3 (дерогации за институциите майки)</b>
010	Общ брой на предоставените дерогации	[Стойност]	[Стойност]
011	Брой на дерогациите, предоставени на институциите майки, които имат или притежават дялови участия в дъщерни предприятия, установени в трети държави	N/A	[Стойност]
012	Общ размер на консолидирания собствен капитал, държан в дъщерни предприятия, установени в трети държави (в млн. EUR)	N/A	[Стойност]
013	Процент на общите консолидирани собствени средства, държани в дъщерни предприятия, установени в трети държави (%)	N/A	[Стойност]
014	Процент на задължителния размер консолидирани собствени средства, държани в дъщерни предприятия, установени в трети държави (%)	N/A	[Стойност]
<b>Разрешение, предоставено на институции майки да включат дъщерните предприятия при изчисляването на своите пруденциални изисквания, посочени във втора, трета, четвърта, седма, седма А и осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в глава 2 от Регламент (ЕС) 2017/2402</b>			
<b>Позоваване на нормативен текст в Регламент (ЕС) № 575/2013</b>		<b>Член 9, параграф 1 (метод на самостоятелното консолидиране)</b>	
015	Общ брой на предоставените разрешения	[Стойност]	
016	Брой на разрешенията, предоставени на институции майки да включат дъщерни предприятия, установени в трети държави, при изчисляването на тяхното изискване	[Стойност]	
017	Общ размер на консолидирания собствен капитал, държан в дъщерни предприятия, установени в трети държави (в млн. EUR)	[Стойност]	
018	Процент на общите консолидирани собствени средства, държани в дъщерни предприятия, установени в трети държави (%)	[Стойност]	
019	Процент на задължителния размер консолидирани собствени средства, държани в дъщерни предприятия, установени в трети държави (%)	[Стойност]	
<b>Освобождение от прилагането на индивидуална основа на определените в шеста част от Регламент (ЕС) № 575/2013 изисквания по отношение на ликвидността</b>			
<b>Позоваване на нормативен текст в Регламент (ЕС) № 575/2013</b>		<b>Член 8 (дерогации по отношение на ликвидността за дъщерни предприятия)</b>	
020	Общ брой на предоставените дерогации	[Стойност]	
021	Брой на дерогациите, предоставени по силата на член 8, параграф 2, когато всички институции в една подгрупа по отношение на ликвидността са лицензирани в една и съща държава членка	[Стойност]	
022	Брой на дерогациите, предоставени по силата на член 8, параграф 3, когато всички институции в една подгрупа по отношение на ликвидността са лицензирани в няколко държави членки	[Стойност]	
023	Брой на дерогациите, предоставени по силата на член 8, параграф 4, на институции, които са членове на един и същ механизъм за институционална защита	[Стойност]	
<b>Освобождение от прилагането на индивидуална основа на пруденциалните изисквания, посочени във втора — осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в глава 2 от Регламент (ЕС) 2017/2402</b>			

	<b>Позоваване на нормативен текст в Регламент (ЕС) № 575/2013</b>	<b>Член 10 (кредитни институции, които са дълготрайно свързани с централен орган)</b>
024	Общ брой на предоставените дерогации	[Стойност]
025	Брой на дерогациите, предоставени на кредитни институции, които са дълготрайно свързани с централен орган	[Стойност]
026	Брой на дерогациите, предоставени на централни органи	[Стойност]

(<sup>1</sup>) Компетентните органи докладват информацията за предоставянето на дерогации въз основа на общия брой действащи или приложими дерогации, предоставени от компетентния орган. Докладва се информация само за получилите дерогация субекти. Когато няма такава информация, т.е. не е част от редовното докладване, се посочва „N/A“.

(<sup>2</sup>) Дерогациите се броят въз основа на броя получили дерогация институции.