

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) № 1423/2013 НА КОМИСИЯТА

от 20 декември 2013 година

за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на изискванията към институциите във връзка с оповестяването на собствените средства

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 ⁽¹⁾, и по-специално член 437, параграф 2, трета алинея и член 492, параграф 5, трета алинея от него,

като има предвид, че:

(1) В Регламент (ЕС) № 575/2013 се съдържат международно приетите стандарти на Третата нормативна рамка за банките на Базелския комитет за банков надзор ⁽²⁾ (оттук нататък „Базел III“). Следователно и поради факта, че целта на изискванията за оповестяване е повишаване на прозрачността при капиталовите изисквания с оглед на съпоставянето им, определените правила за оповестяване, приложими към европейските институции съгласно Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ⁽³⁾, следва да бъдат съгласувани с международната рамка, отразена в изданията от Базелския комитет за банков надзор „Състав на изискванията за оповестяване на капитала“ ⁽⁴⁾, при отчитане на нормативната рамка на ЕС и нейните особености.

(2) Следва да се предостави набор от образци за оповестяване с оглед осигуряване на еднообразното прилагане на Регламент (ЕС) № 575/2013. Такива образци за оповестяване следва да включват образец за оповестяване на собствените средства, който подробно да представя капиталовата позиция на институциите, както и образец за характеристиките на капиталовите инструменти, който да определя доколко подробно следва да бъдат оповестени характеристиките на капиталовите инструменти на дадена институция.

(3) Обхватът на консолидацията за счетоводни цели се различава от този за регулаторни цели и това води до различия между информацията, използвана за изчисляването на собствените средства, и използваната в публикуваните финансови отчети, по-специално по отношение на елементите на собствените средства. За да бъде преодоляно несъответствието между данните, използвани за изчисляването на собствените средства, и тези, използвани във финансовите отчети на институциите, е необходимо също така да бъде оповестено как прилагането на обхвата на консолидацията за регулаторни цели променя елементите във финансовите отчети, използвани за изчисляване на собствените средства. Следователно в настоящия регламент следва да бъде включена и методика за балансово равняване, която да предоставя информация за равняването между балансовите позиции, използвани за изчисляване на собствените средства и на изискуемите собствени средства. За тази цел следва да се използва баланс с обхват за регулаторни цели, съдържащ единствено елементите на собствените средства.

(4) Финансовите отчети на някои от институциите, към които се прилагат тези изисквания за оповестяване, са обширни и сложни. Следователно за да се подпомогнат институциите при определянето на балансовото равняване, е необходим да бъде изработен еднообразен подход с ясно определени етапи.

(5) Разпоредбите в настоящия регламент са тясно свързани, тъй като разглеждат оповестяването на елементите на собствените средства. С оглед съгласуването на посочените разпоредби, които следва да влязат в сила едновременно, и осигуряването на възможност за цялостен поглед и лесен достъп до тях от лицата, които трябва да спазват произтичащите от тях задължения, е желателно всички свързани с оповестяването на собствените средства технически стандарти за изпълнение, изисквани от Регламент (ЕС) № 575/2013, да бъдат включени в един регламент.

(6) В Регламент (ЕС) № 575/2013 се съдържат значителен брой преходни разпоредби за собствените средства и изискванията по отношение на тях. За получаването на ясна картина на платежоспособността на институциите е необходимо въвеждането на допълнителен образец за оповестяване през преходния период с оглед на тези преходни разпоредби.

(7) Датата на прилагане на Регламент (ЕС) № 575/2013 е 1 януари 2014 г., като институциите ще трябва да приведат системите си в съответствие с изискванията в настоящия регламент, за което следва да им бъде предоставено достатъчно време.

⁽¹⁾ ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

⁽²⁾ <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>

⁽³⁾ Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

⁽⁴⁾ <http://www.bis.org/publ/bcbs221.pdf>

- (8) Настоящият регламент се основава на проектите за технически стандарти за изпълнение, представени от Европейския банков орган на Европейската комисия.
- (9) Европейският банков орган проведе обществени консултации по проектите на техническите стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становище от създадената по силата на член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета⁽¹⁾ Група на участниците от банковия сектор,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Предмет

Настоящият регламент определя единни образци за целите на оповестяването по член 437, параграф 1, букви а), б), г) и д) и член 492, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Член 2

Пълно равняване на елементите на собствените средства и заверените финансови отчети

С цел да се изпълни изискването по член 437, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 за оповестяване на пълно равняване на елементите на собствените средства към заверените финансови отчети, институциите прилагат методиката в приложение I и публикуват информацията за балансовото равнение в резултат от прилагането ѝ.

Член 3

Описание на основните характеристики на емитираните от институции инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред

С цел да се изпълни изискването по член 437, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 за оповестяване на основните

характеристики на емитираните от институции инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред, институциите попълват и публикуват съгласно указанията в приложение III образеца по приложение II за основните характеристики на капиталовите инструменти.

Член 4

Оповестяване на естеството и размера на конкретни елементи на собствените средства

С цел да се изпълни изискването по член 437, параграф 1, букви г) и д) от Регламент (ЕС) № 575/2013 за оповестяване на конкретни елементи на собствените средства, институциите попълват и публикуват съгласно указанията в приложение V общия образец за оповестяване на собствените средства от приложение IV.

Член 5

Оповестяване на естеството и размера на конкретни елементи на собствените средства по време на преходния период

С оглед изискването по член 492, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за оповестяване на допълнителните елементи на собствените средства, чрез дерогация от член 4 за периода от 31 март 2014 г. до 31 декември 2017 г., вместо общия образец за оповестяване на собствените средства от приложение IV според указанията в приложение V институциите попълват и публикуват според указанията в приложение VII временния образец за оповестяване на собствените средства от приложение VI.

Член 6

Влизане в сила

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

Той се прилага от 31 март 2014 г.

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

Съставено в Брюксел на 20 декември 2013 година.

За Комисията

Председател

José Manuel BARROSO

⁽¹⁾ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

ПРИЛОЖЕНИЕ I

Методика за балансово равняване

- 1) Институциите прилагат описаната в настоящото приложение методика с оглед предоставяне на информация за равняването между балансовите позиции, използвани за изчисляване на собствените средства, и тези, използвани за изчисляване на изискуемите собствени средства. Елементите на собствените средства в заверените финансови отчети включват всички елементи, които са компоненти на изискуемите собствени средства или се приспадат от тях — собствен капитал, пасиви, като например дълг, както и балансови позиции, които засягат изискуемите собствени средства, като нематериални активи, репутация, активи с отсрочен данък.
- 2) Институциите използват като отправна точка съответните балансови позиции, използвани за изчисляване на собствените средства, както са ги посочили в публикуваните си финансови отчети. Финансовите отчети се приемат за заверени, когато равняването е извършено спрямо финансовите отчети, изготвени в края на годината.
- 3) Когато институциите изпълняват предвидените в осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 задължения на консолидирана или подконсолидирана основа и когато обхватът на консолидацията или използваният в баланса във финансовите отчети метод за консолидиране се различава от обхвата на консолидацията и метода за консолидиране по първа част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, те оповестяват и баланса с обхват за регулаторни цели, т.е. баланса, съставен съобразно правилата в първа част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с пруденциалната консолидация, ограничаващ се до елементите на собствените средства. Балансът с обхват за регулаторни цели е поне толкова подробен, колкото и балансът във финансовите отчети по отношение на елементите на собствените средства, и неговите елементи се представят срещу съответните елементи на собствените средства в баланса във финансовите отчети с ясна диаграма на съответствието. Институциите представят качествена и количествена информация за разликите в елементите на собствените средства, породени от използвания в двата баланса обхват и метод за консолидиране.
- 4) На второ място, институциите разширяват елементите на собствените средства в баланса с обхват за регулаторни цели, така че всички компоненти, изисквани от временния образец за оповестяване или от образца за оповестяване на собствените средства, да бъдат посочени отделно. Институциите разширяват елементите на баланса до степента на обособеност, която е необходима за извличането на компонентите, изисквани от временния образец за оповестяване или от образца за оповестяване на собствените средства.
- 5) На трето място, институциите съставят диаграма на съответствието между елементите, извлечени в резултат на разширяването на баланса с обхват за регулаторни цели, както е описано в точка 4, и елементите във временния образец за оповестяване или в образца за оповестяване на собствените средства.
- 6) Когато институциите се съобразяват с предвидените в осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 задължения на консолидирана или подконсолидирана основа и обхватът на консолидацията и използваният за целите на баланса във финансовите отчети метод за консолидиране не се различава от обхвата на консолидацията и метода за консолидиране по първа част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като липсата на разлики между съответните обхвати и методи за консолидиране бива ясно обявена, за баланса във финансовите отчети се прилагат само точки 4 и 5 от настоящото приложение.
- 7) Когато институциите изпълняват предвидените в осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 задължения на индивидуална основа, за баланса във финансовите отчети се прилагат точки 4 и 5 от настоящото приложение, без да се прилага точка 3 от настоящото приложение.
- 8) Информацията за равняването на баланса във връзка с елементите на собствените средства, породени в резултат от прилагането на описаната в настоящото приложение методика, може да бъде предоставена в незаверен формат.

ПРИЛОЖЕНИЕ II

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти ⁽¹⁾		
1	Емитент	
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа)	
3	Приложимо право (или права) по отношение на инструмента	
	<i>Регламентиране</i>	
4	Преходни правила на РКИ	
5	Правила на РКИ за периода след прехода	
6	Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа	
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	
8	Сумата, която се признава в изискуемия капитал (в милиони парични единици, към последната отчетна дата)	
9	Номинална стойност на инструмента	
9a	Емисионна цена	
9b	Цена на обратно изкупуване	
10	Счетоводна класификация	
11	Първоначална дата на издаване	
12	Безсрочен или с дата	
13	Първоначален падеж	
14	Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи	
15	Евентуална дата на предварителното обратно изкупуване, условни дати и размер	
16	Последващи дати на предварителното обратно изкупуване, ако е приложимо	
	<i>Купони/дивиденди</i>	
17	Фиксиран или плаващ дивидент/купон	
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	
20b	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване	
22	Некумулятивен или некумулятивен	
23	Конвертируем или неконвертируем	
24	Ако е конвертируем — фактор(и), задействащ(и) конвертирането	
25	Ако е конвертируем — изцяло или частично	
26	Ако е конвертируем — отношение на конвертирането	
27	Ако е конвертируем — задължително или незадължително конвертиране	

28	Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран	
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	
30	Характеристики на преоценката на активи	
31	Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори	
32	Ако се преоценява — изцяло или частично	
33	Ако се преоценява — с постоянна сила или временно	
34	Ако преоценката е временна — описание на преоценъчния механизъм	
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирвания инструмент)	
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	
37	Ако отговорът е „да“, посочете характеристиките, за които е установено несъответствие	
(1) Отбележете „не се прилага“, ако въпросът не е относим.		

ПРИЛОЖЕНИЕ III

Инструкции за попълване на образца за основните характеристики на капиталовите инструменти

- 1) Институциите прилагат указанията в настоящото приложение при попълването на образца за основните характеристики на капиталовите инструменти от приложение II.
- 2) Институциите попълват настоящия образец за следните категории: инструментите на базовия собствен капитал от първи ред, на допълнителния капитал от първи ред и на капитала от втори ред.
- 3) Образците се състоят от колони с характеристиките на различните инструменти. Когато капиталовите инструменти от една и съща категория имат идентични характеристики, институциите могат да попълнят само една от колоните, като оповестяват тези идентични характеристики и посочват емисиите, за които те се отнасят.

Инструкции за попълване на образца за основните характеристики на капиталовите инструменти	
1	Данни за юридическото лице - емитент. <i>Свободен текст</i>
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за емитиране на ценни книжа по споразумение с частни инвеститори) <i>Свободен текст</i>
3	Посочва приложимото право (или права) по отношение на инструмента <i>Свободен текст</i>
4	Уточнява съдържанието се в Регламент (ЕС) № 575/2013 преходно третиране на изискуемия капитал. Първоначалната класификация на инструмента е отправната точка, независимо от възможното прекласифициране в капитал от по-нисък ред. <i>Изберете сред посочените: [базов собствен капитал от първи ред] [допълнителен капитал от първи ред] [капитал от втори ред] [недопустим] [не се прилага]</i> <i>Свободен текст — уточнете дали част от емисията е била прекласифицирана в по-ниски редове на капитала.</i>
5	Уточнява третирането на изискуемия капитал съобразно правилата в Регламент (ЕС) № 575/2013, без да се отчита временното третиране. <i>Изберете сред посочените: [базов собствен капитал от първи ред] [допълнителен капитал от първи ред] [капитал от втори ред] [недопустим]</i>
6	Посочва равнището в рамките на групата, на което инструментът е включен в капитала. <i>Изберете сред посочените: [индивидуално] [(под-)консолидирано] [индивидуално и (под-)консолидирано]</i>
7	Посочва вида инструмент според юрисдикцията. <i>Изберете сред посочените: Посочените варианти се предоставят на институциите от всяка юрисдикция — за всеки вид инструмент се въвеждат правни позовавания на членове от Регламент (ЕС) № 575/2013 За инструменти на БСК1 — БСК1, както е публикуван в списъка на ЕБО (член 26, параграф 3).</i>
8	Посочва размера, който се признава в изискуемия капитал (общата стойност на инструмента, призната в изискуемия капитал преди преходните разпоредби за съответната степен на оповестяване — парична единица, използвана при изпълнението на задълженията за докладване). <i>Свободен текст — уточнете, ако някои части на инструментите са в различни редове на изискуемия капитал и ако признатият в изискуемия капитал размер е различен от размера на емисията.</i>
9	Номинална стойност на инструмента (в паричната единица на емисията и паричната единица, използвана при изпълнението на задълженията за докладване). <i>Свободен текст</i>
9а	Емисионна цена на инструмента <i>Свободен текст</i>
9б	Цена на обратно изкупуване на инструмента <i>Свободен текст</i>

10	<p>Посочва счетоводната класификация.</p> <p><i>Изберете сред посочените: [акционерен капитал] [пасив — амортизирана стойност] [пасив — справедлива стойност] [неконтролиращо участие в консолидирано дъщерно предприятие]</i></p>
11	<p>Посочва датата на емисията</p> <p><i>Свободен текст</i></p>
12	<p>Посочва дали инструментът е срочен или безсрочен</p> <p><i>Изберете сред посочените: [безсрочен] [срочен]</i></p>
13	<p>За срочен инструмент се посочва първоначалният падежа (ден, месец и година) За безсрочен инструмент се посочва „без падеж“</p> <p><i>Свободен текст</i></p>
14	<p>Уточнява дали е налице опция за предварително обратно изкупуване от емитента (всички видове кол-опции).</p> <p><i>Изберете сред посочените: [да] [не]</i></p>
15	<p>За инструмент с опция за предварително обратно изкупуване от емитента се уточнява първата дата на обратно изкупуване, ако инструментът е с такава определена дата (ден, месец и година), като се посочва и дали инструментът е с опция за обратно изкупуване при събитие от данъчно и/или регулаторно естество. Посочва и цената на обратното изкупуване. Помага да се оцени стабилността.</p> <p><i>Свободен текст</i></p>
16	<p>Уточнява наличието и честотата на последващите дати на обратно изкупуване, ако има такива. Помага да се оцени стабилността.</p> <p><i>Свободен текст</i></p>
17	<p>Посочва дали купонът/дивидентът е: фиксиран за периода до падежа на инструмента или плаващ; понастоящем фиксиран, но ще премине към плаваща ставка в бъдеще; понастоящем плаващ, но ще премине към фиксирана ставка в бъдеще.</p> <p><i>Изберете сред посочените: [фиксиран] [плаващ] [фиксиран към плаващ] [плаващ към фиксиран]</i></p>
18	<p>Посочва ставката на купона на инструмента и свързаните индекси, на които купонът/дивидентът се позовава.</p> <p><i>Свободен текст</i></p>
19	<p>Посочва дали липсата на плащане на купон или дивидент по съответния инструмент забранява изплащането на дивидент по обикновените акции (т.е. дали е налице механизъм за преустановяване изплащането на дивидент).</p> <p><i>Изберете сред посочените: [да] [не]</i></p>
20a	<p>Посочва дали емитентът е свободен, частично свободен или няма свобода да прецени дали да плати даден купон/дивидент Ако институцията има пълна свобода да анулира плащане на купон/дивидент при всички обстоятелства, тя избира „изцяло по усмотрение“ (включително когато е налице механизъм за преустановяване изплащането на дивидент, който не възпрепятства институцията да отмени плащания по инструмента). Ако са налице необходимите условия за отмяна на плащане (например капитал под определен праг), институцията избира „частично по усмотрение“. Ако институцията не е в състояние да отмени плащането, освен ако е неплатежоспособна, тя избира „задължително“.</p> <p><i>Изберете сред посочените: [изцяло по усмотрение] [частично по усмотрение] [задължително]</i></p> <p><i>Свободен текст (посочете причините за преценката, наличие на механизъм за задействане изплащането на дивидент, механизъм за преустановяване изплащането на дивидент, алтернативен механизъм за плащане на купони — АМИН)</i></p>
20b	<p>Посочва дали емитентът има пълна или частична свобода, или няма такава по отношение на размера на купона/дивидента</p> <p><i>Изберете сред посочените: [пълна свобода] [частична свобода] [никаква свобода]</i></p>
21	<p>Посочва дали е налице повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване.</p> <p><i>Изберете сред посочените: [да] [не]</i></p>
22	<p>Посочва дали дивидентите/купоните са кумулативни или некумулятивни.</p> <p><i>Изберете сред посочените: [некумулятивни] [кумулятивни] [АМИН]</i></p>

23	<p>Посочва дали инструментът е конвертируем или не.</p> <p><i>Изберете сред посочените: [конвертируем] [неконвертируем]</i></p>
24	<p>Определя условията, при които инструментът ще бъде конвертиран, включително момента на загуба на икономическа целесъобразност. Когато един или повече компетентни органи имат правомощие да предизвикат конвертиране, те се изброяват. За всеки отделен случай се посочва дали правното основание за задействане на конвертирането е заложено в условията на договора на инструмента (договорен подход) или в нормативната уредба (нормативен подход).</p> <p><i>Свободен текст</i></p>
25	<p>Уточнява дали инструментът винаги ще бъде конвертиран изцяло, може да бъде конвертиран изцяло или частично, или винаги ще бъде конвертиран частично.</p> <p><i>Изберете сред посочените: [винаги изцяло] [изцяло или частично] [винаги частично]</i></p>
26	<p>Определя отношението на конвертиране в инструмент, който може да поеме повече загуби.</p> <p><i>Свободен текст</i></p>
27	<p>За конвертируеми инструменти — посочва дали конвертирането е задължително или не.</p> <p><i>Изберете сред посочените: [задължително] [незадължително] [не се прилага] и [по избор на притежателите] [по избор на емитента] [по избор на притежателите и на емитента]</i></p>
28	<p>Ако инструментът е конвертируем, посочва вида инструмент, в който той може да бъде конвертиран. Спомага за оценяването на способността за покриване на загуби.</p> <p><i>Изберете сред посочените: [базов собствен капитал от първи ред] [допълнителен капитал от първи ред] [капитал от втори ред] [друг]</i></p>
29	<p>Ако инструментът е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който той се конвертира.</p> <p><i>Свободен текст</i></p>
30	<p>Посочва дали инструментът може да бъде преоценен.</p> <p><i>Изберете сред посочените: [да] [не]</i></p>
31	<p>Посочва причините за преоценка, включително момента на липса на икономическа целесъобразност. Когато един или повече компетентни органи имат правомощие да предизвикат преоценка, те се изброяват. За всеки един се посочва дали правното основание той да задейства преоценката са условията на договора на инструмента (договорен подход) или нормативната уредба (нормативен подход).</p> <p><i>Свободен текст</i></p>
32	<p>Посочва дали инструментът винаги ще бъдат преоценен изцяло, може да бъде преоценен частично или винаги ще бъде преоценен частично. Спомага за оценка на степента на поемане на загуби при обезценяване.</p> <p><i>Изберете сред посочените: [винаги изцяло] [изцяло или частично] [винаги частично]</i></p>
33	<p>За преоценения инструмент посочва дали преоценката е с постоянна сила или временна.</p> <p><i>Изберете сред посочените: [постоянно] [временно] [не се прилага]</i></p>
34	<p>Описва механизма за преоценка.</p> <p><i>Свободен текст</i></p>
35	<p>Посочва инструмента, на който той е непосредствено подчинен. Когато е приложимо, банките посочват номерата на колоните от попълнения образец за основните характеристики на инструментите, на които инструментът е непосредствено подчинен.</p> <p><i>Свободен текст</i></p>
36	<p>Посочва дали съществуват характеристики, за които е установено несъответствие.</p> <p><i>Изберете сред посочените: [да] [не]</i></p>
37	<p>Ако съществуват характеристики, за които е установено несъответствие — искане към институцията да ги посочи.</p> <p><i>Свободен текст</i></p>

ПРИЛОЖЕНИЕ IV

Образец за оповестяване на собствените средства

Образец за оповестяване на собствените средства		Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви		
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	Член 26, параграф 1, член 27, член 28, член 29
	от които: Инструмент тип 1	списък на ЕБО, член 26, параграф 3
	от които: Инструмент тип 2	списък на ЕБО, член 26, параграф 3
	от които: Инструмент тип 3	списък на ЕБО, член 26, параграф 3
2	Неразпределена печалба	член 26, параграф 1, буква в)
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	член 26, параграф 1
3а	Фондове за покриване на общи банкови рискове.	член 26, параграф 1, буква е)
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от БСК1	член 486, параграф 2
5	Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1)	член 84
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	член 26, параграф 2
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания:	Сумата от редове 1 до 5а
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): Корекции с оглед на нормативните изисквания		
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	членове 34, 105
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	член 36, параграф 1, буква б), член 37
9	празен в ЕС	
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	член 36, параграф 1, буква в), член 38
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци	член 33, параграф 1, буква а)
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба	член 36, параграф 1, буква г), член 40, член 159
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизираните активи (сума с отрицателен знак)	член 32, параграф 1
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинена от промени в кредитния рейтинг	член 33, параграф 1, буква б)
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	член 36, параграф 1, буква д), член 41
16	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на БАСК1 (сума с отрицателен знак)	член 36, параграф 1, буква е), член 42
17	Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на БАСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	член 36, параграф 1, буква ж), член 44

18	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква з), член 43, член 45, член 46, член 49, параграфи 2 и 3, член 79
19	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, подточка i), член 43, член 45, член 47, член 48, параграф 1, буква б), член 49, параграфи 1—3, член 79
20	празен в ЕС		
20а	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1 250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане		член 36, параграф 1, буква н)
20б	от които: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква н), подточка i), членове 89—91
20в	от които: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква н), подточка ii), член 243, параграф 1, буква б) член 244, параграф 1, буква б) член 258
20г	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква н), подточка iii), член 379, параграф 3
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а)
22	Стойност над прага от 15 % (сума с отрицателен знак)		член 48, параграф 1
23	от които: преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		член 36, параграф 1, подточка i), член 48, параграф 1, буква б)
24	празен в ЕС		
25	от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а)
25а	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква а)
25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1 (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква л)
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква й)
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания		Сумата от редове 7—20а, 21, 22 и 25а—27.
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)		Ред 6 минус ред 28
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти			
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви		членове 51, 52
31	от които: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти		
32	от които: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти		
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1		член 486, параграф 3
34	Допустим капитал от първи ред, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни		членове 85—86

35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		член 486, параграф 3
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания		Сумата от редове от 30, 33 и 34
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
37	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)		член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а), член 57
38	Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 56, буква б), член 58
39	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква в), член 59, член 60, член 79
40	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква г), член 59, член 79
41	празен в ЕС		
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 56, буква д)
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания		Сумата от редове 37 до 42
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)		Ред 36 минус ред 43
45	Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)		Сума от редове 29 и 44
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии			
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви		членове 62—63
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2		член 486, параграф 4
48	Допустими инструменти на собствените средства, включени в консолидирания К2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и притежавани от трети страни		членове 87—88
49	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		член 486, параграф 4
50	Корекции с оглед на кредитния риск		член 62, букви в) и г)
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания		
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания			
52	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)		член 63, буква б), подточка i), член 66, буква а), член 67
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 66, буква б), член 68
54	Преките и непреките позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква в), членове 69, 70 и 79

55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква г), членове 69 и 79
56	празен в ЕС		
57	Общо корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания		Сумата от редове 52 до 56
58	Капитал от втори ред (К2):		Ред 51 минус ред 57
59	Съвкупен капитал (СК = К1 + К2)		Сумата от редове 45 и 58
60	Съвкупни рисково претеглени активи		
Капиталови съотношения и буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)		член 92, параграф 2, буква а)
62	Капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)		член 92, параграф 2, буква б)
63	Съвкупен капитал (като процент от общата рискова експозиция)		член 92, параграф 2, буква в)
64	Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изисквания: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а); за буфер с оглед запазване на капитала; за антицикличен буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и — за институциите със системно значение — за буфер, изразен като процент от рисковата експозиция)		ДКИ, членове 128—131 и 133
65	от което: изискване за буфер с оглед запазване на капитала		
66	от което: изискване за антицикличен буфер		
67	от което: изискване за буфер с оглед на системния риск		
67а	от което: буфер за глобалните институции със системно значение (ГИСЗ) или другите институции със системно значение (ДИСЗ)		
68	Разполагаем за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)		ДКИ, член 128
69	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]		
70	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]		
71	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]		
Суми под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)			
72	Преките и непреките позиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)		член 36, параграф 1, буква з), членове 45—46 член 56, буква в), членове 59—60 член 66, буква в), членове 69—70
73	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)		член 36, параграф 1, подточка и), членове 45 и 48
74	празен в ЕС		
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3)		член 36, параграф 1, буква в), членове 38 и 48

Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред			
76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничението)		член 62
77	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход		член 62
78	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги (преди въвеждане на ограничението)		член 62
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги		член 62
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г. — 1 януари 2022 г.)			
80	— Действащо ограничение за инструментите на БАСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила		член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5
81	— Сума, изключена от БАСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5
82	— Действащо ограничение за инструментите на ДК1, към които се прилагат споразумения с временна сила		член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5
83	— Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5
84	— Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила		член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5
85	— Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5

ПРИЛОЖЕНИЕ V

Указания за попълването на образца за оповестяване на собствените средства

За целите на образца за оповестяване на собствените средства, корекциите с оглед на нормативните изисквания включват приспадания от собствените средства и пруденциални филтри.

Указания за попълването на образца за оповестяване на собствените средства	
Номер на реда	Обяснение
1	Капиталовите инструменти и свързаните с тях премийни резерви в съответствие с член 26, параграф 1 и членове 27—29 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и списъка на ЕБО, както е посочено в член 26, параграф 3 от същия регламент.
2	Неразпределена печалба преди корекции с оглед на нормативните изисквания в съответствие с член 26, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 (преди включването на междинна нетна печалба или загуба).
3	Размер на натрупания друг всеобхватен доход и други резерви в съответствие с член 26, параграф 1, букви г) и д) от Регламент (ЕС) № 575/2013.
3а	Размер на фондовете за покриване на общи банкови рискове в съответствие с член 26, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013.
4	Размер на допустимите елементи по член 484, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и свързаните с тях премийни резерви, предмет на постепенно премахване от БСК1, както е описано в член 486 параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
5	Малцинствени участия (сума, разрешена в консолидирания БСК1) съгласно член 84 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди, както е предвидено в член 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
6	Сумата от редове от 1 до 5а.
7	Допълнителни корекции на стойността в съответствие с членове 34 и 105 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
8	Нематериални активи (нето от свързаните данъчни пасиви) — в съответствие с член 36, параграф 1, буква б) и член 37 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
9	[празен по силата на Регламент (ЕС) № 575/2013].
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията по член 38, параграф 3) — в съответствие с член 36, параграф 1, буква в) и член 38 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак)
11	Резерви от преоценката по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци — в съответствие с член 33, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013.
12	Суми с отрицателен знак в резултат на изчисляването на размера на очакваната загуба — в съответствие с член 36, параграф 1, буква г) и член 40 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
13	Всяко увеличение на собствения капитал, произтичащо от секюритизираните активи — в съответствие с член 32, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинена от промени в кредитния рейтинг — в съответствие с член 33, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013.
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията в съответствие с член 36, параграф 1, буква д) и член 41 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
16	Преките и косвените позиции на институция в собствени инструменти на БСК1 — както е описано в член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
17	Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства — както е описано в член 36, параграф 1, буква ж) и член 44 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак)

18	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) — както е посочено в член 36, параграф 1, буква з), членове 43, 45 и 46, и член 49, параграфи 2 и 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
19	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) — както е посочено в член 36, параграф 1, буква и), членове 43, 45 и 47, член 48, параграф 1, буква б) и член 49, параграфи 1—3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
20	[празен по силата на Регламент (ЕС) № 575/2013].
20а	Размер на експозицията, на която може да бъде присъдено рисково тегло от 1250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане — както е описано в член 36, параграф 1, буква к) от Регламент (ЕС) № 575/2013.
20б	От посочената в ред 20а сума — сумата, свързана с квалифицираните дялови участия извън финансовия сектор — в съответствие с член 36, параграф 1, буква к) и членове 86—89 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
20в	От посочената в ред 20а сума — сумата, свързана със секюритизираните позиции — в съответствие с член 36, параграф 1, буква к), подточка ii), член 243, параграф 1, буква б), член 244, параграф 1 и член 258 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
20г	От посочената в ред 20а сума — сумата, свързана със свободни доставки — в съответствие с член 36, параграф 1, буква к), подточка ii) и член 379, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
21	Активи с отсрочен данък, които произтичат от временни разлики (сума над 10 %, нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията по член 38, параграф 3) — в съответствие с член 36, параграф 1, буква в), член 38 и член 48, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак)
22	Сума, надхвърляща прага от 15 % — в съответствие с член 48, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
23	От посочената в ред 22 сума — сумата на преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителна инвестиция — както е посочено в член 36, параграф 1, буква и) и член 48, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013.
24	[празен по силата на Регламент (ЕС) № 575/2013].
25	От посочената в ред 22 сума — сумата на активите с отсрочен данък, породени от временни разлики — както е посочено в член 36, параграф 1, буква в), член 38 и член 48, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013.
25а	Загуба за финансовата година — в съответствие с член 36, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013.
25б	Размер на очакваните данъчни отчисления, свързани с предвидимите към момента на изчисляването им елементи на БСК1, освен когато институцията подходящо коригира размера на тези елементи на БСК1, доколкото такива данъчни отчисления намаляват размера, до който елементите могат да се използват за покриването на рискове или загуби — в съответствие с член 36, параграф 1, буква л) от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията — както е посочено в член 36, параграф 1, буква й) от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
28	Съвкупни корекции в БСК1 с оглед на нормативните изисквания — изчислява се като сума от редове 7—20а, 21, 22 и от 25а до 27.
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) — изчислява се като разлика между ред 6 и ред 28.
30	Капиталовите инструменти и свързаните с тях премийни резерви — по членове 51 и 52 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
31	Сумата в ред 30 се класифицира като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти.
32	Сумата в ред 30 се класифицира като пасив съгласно приложимите счетоводни стандарти.
33	Размер на допустимите елементи по член 484, параграф 4 и свързаните с тях премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1 — както е описано в член 486, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
34	Допустимият К1, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни, както е посочено в членове 85—86 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

35	Посочената в ред 34 сума, свързана с инструментите, които са емитирани от дъщерни предприятия и подлежат на постепенно отпадане — както е описано в член 486 параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
36	Сумата от редове от 30, 33 и 34.
37	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на ДК1 — както е описано в член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а) и член 57 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
38	Позициите на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, с които тя има реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуют изкуствено собствените ѝ средства — както е описано в член 56, буква б) и член 58 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
39	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) — както е посочено в член 56, буква в) и членове 59—60 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
40	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) — както е посочено в член 56, буква в) и член 59 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
41	[празен по силата на Регламент (ЕС) № 575/2013].
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията — както е посочено в член 56, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
43	Сумата от редове 37 до 42.
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) — изчислява се като разлика от ред 36 минус ред 43.
45	Капитал от първи ред (К1) — изчислява се като сума от ред 29 плюс ред 44.
46	Капиталовите инструменти и свързаните с тях премийни резерви — по членове 62—63 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
47	Размер на допустимите елементи по член 484, параграф 5 и свързаните с тях премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2 — както е описано в член 486, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
48	Допустимите инструменти на собствените средства, включени в консолидирания К2 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5 или ред 34), емитирани от дъщерни предприятия и притежавани от трети страни — както е посочено в членове 87—88 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
49	От посочената в ред 48 сума — сумата, свързана с инструментите, които са емитирани от дъщерни предприятия и подлежат на постепенно отпадане — както е описано в член 486 параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
50	Корекции с оглед на кредитния риск — в съответствие с член 62, букви в) и г) от Регламент (ЕС) № 575/2013.
51	Сумата от редове 46—48 и ред 50.
52	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми — както е описано в член 63, буква б), подточка i), член 66, буква а) и член 67 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
53	Позициите на институция в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, с които тя има реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуют изкуствено собствените ѝ средства — както е описано в член 66, буква б) и член 68 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
54	Преките и непреките позиции на институция в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) — както е посочено в член 66, буква в) и членове 69—70 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
55	Преките и непреките позиции на институция в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) — както е посочено в член 66, буква г) и член 69 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (сума с отрицателен знак).
56	[празен по силата на Регламент (ЕС) № 575/2013].
57	Сумата от редове 52—56.

58	Капитал от втори ред (K2) — изчислява се като разлика от ред 51 минус ред 57.
59	Съвкупен капитал — изчислява се като сума от ред 45 плюс ред 58.
60	Съвкупни рисково претеглени активи на отчетната група.
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция) — изчислява се като сумата в ред 29 се раздели на тази в ред 60 (отношението се изразява в проценти) — в съответствие с член 92, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013.
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция) — изчислява се като сумата в ред 45 се раздели на тази в ред 60 (отношението се изразява в проценти) — в съответствие с член 92, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013.
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция) — изчислява се като сумата в ред 59 се раздели на тази в ред 60 (отношението се изразява в проценти) — в съответствие с член 92, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013.
64	Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изисквания: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013; за буфер с оглед запазване на капитала; за антицикличен буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и — за институциите със системно значение — за буфер, изразен като процент от рисковата експозиция). Изчислява се като сума от 4,5 % и 2,5 % плюс изискуемия антицикличен буфер, изчислен съгласно членове 128—130 от Директива 2013/36/ЕС, плюс изискуемия буфер с оглед на системния риск (когато е приложимо), изчислен в съответствие с член 133 от Директива 2013/36/ЕС, плюс изискуемия буфер за институциите със системно значение (ГИСЗ или ДИСЗ), изчислен съгласно член 131 от Директива 2013/36/ЕС. Този ред показва съотношението на БСК1, под което институцията става обект на ограничения по отношение на разпределенията.
65	Сумата в ред 64 (изразена като процент от рисково претеглените активи) във връзка с буфера с оглед запазването на капитала — т.е. тук банките посочват 2,5 %.
66	Сумата в ред 64 (изразена като процент от рисково претеглените активи) във връзка с изискуемия антицикличен буфер.
67	Сумата в ред 64 (изразена като процент от рисково претеглените активи) във връзка с изискуемия буфер с оглед на системния риск.
67а	Сумата в ред 64 (изразена като процент от рисково претеглените активи) във връзка с изискуемия буфер за ГИСЗ или ДИСЗ.
68	Разполагаем за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция). Изчислява се, като от БСК1 на институцията се извадят елементите на БСК1, използвани с оглед удовлетворяване от нейна страна на изискванията за K1 и съвкупен капитал.
69	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]
71	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]
71	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]
72	Преките и непреките позиции на институцията в предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции) — както е посочено в член 36, параграф 1, буква з), членове 45—46, член 56, буква в), членове 59—60, член 66, буква в) и членове 69—70 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
73	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции) — както е посочено в член 36, параграф 1, буква и), член 45 и член 48 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
74	[празен по силата на Регламент (ЕС) № 575/2013].
75	Активи с отсрочен данък, които произтичат от временни разлики (сума под 10 %, нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) — в съответствие с член 36, параграф 1, буква в), член 38 и член 48 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в T2 по отношение на експозиции, към които се прилага стандартизираният подход — в съответствие с член 62 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
77	Ограничения за включване в T2 на корекциите с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход — в съответствие с член 62 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
78	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в T2 по отношение на експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги — в съответствие с член 62 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

79	Ограничения за включване в T2 на корекциите с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги — в съответствие с член 62 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
80	Действащото ограничение по отношение на инструментите на БСК1, които подлежат на постепенно отпадане — в съответствие с член 484, параграф 3 и член 486, параграфи 2 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
81	Сума, изключена от БСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите) — в съответствие с член 484, параграф 3 и член 486, параграфи 2 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
82	Действащото ограничение по отношение на инструментите на ДК1, които подлежат на постепенно отпадане — в съответствие с член 484, параграф 4 и член 486, параграфи 3 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите) — в съответствие с член 484, параграф 4 и член 486, параграфи 3 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
84	Действащото ограничение по отношение на инструментите на К2, които подлежат на постепенно отпадане — в съответствие с член 484, параграф 5 и член 486, параграфи 4 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
85	Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите) — в съответствие с член 484, параграф 5 и член 486, параграфи 4 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

ПРИЛОЖЕНИЕ VI

Временен образец за оповестяване на собствените средства

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви		(А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕС- ТЯВАНЕ	(Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013	(В) СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/ 2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/ 2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви		член 26, параграф 1, членове 27—29, списък на ЕБО, член 26, параграф 3	
	от които: Инструмент тип 1		списък на ЕБО, член 26, параграф 3	
	от които: Инструмент тип 2		списък на ЕБО, член 26, параграф 3	
	от които: Инструмент тип 3		списък на ЕБО, член 26, параграф 3	
2	Неразпределена печалба		член 26, параграф 1, буква в)	
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви, за да се включат нереализираната печалба и загуба, изчислени съгласно приложимите счетоводни стандарти)		член 26, параграф 1	
3а	Фондове за покриване на общи банкови рискове.		член 26, параграф 1, буква е)	
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от БСК1		член 486, параграф 2	
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		член 483, параграф 2	
5	Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1)		членове 84, 479 и 480	
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди		член 26, параграф 2	
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания			
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания				
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)		членове 34 и 105	
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)		Член 36, параграф 1, буква б), член 37 и член 472, параграф 4	
9	празен в ЕС			
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в), член 38 и член 472, параграф 5	

11	Резерви от преценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци		член 33, буква а)	
12	Сумите с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба		член 36, параграф 1, буква г), член 40, член 159 и член 472, параграф 6	
13	Всяко увеличение в собствения капитал, който произтича от секюритизираните активи (сума с отрицателен знак)		член 32, параграф 1	
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг		член 33, буква б)	
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква д), член 41 и член 472, параграф 7	
16	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква е), член 42 и член 472, параграф 8	
17	Позициите в инструменти на БСК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква ж), член 44 и член 472, параграф 9	
18	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква з), членове 43, 45 и 46, член 49, параграфи 2 и 3, член 79 и член 472, параграф 10	
19	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква и), членове 43, 45 и 47, член 48, параграф 1, буква б), член 49, параграфи 1—3, членове 79 и 470, както и член 472, параграф 11	
20	празен в ЕС			
20а	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане		член 36, параграф 1, буква к)	
20б	от които: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка i), членове 89—91	
20в	от които: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка ii) член 243, параграф 1, буква б) член 244, параграф 1, буква б) 258	
20г	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка iii), член 379, параграф 3	
21	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5	
22	Стойност над прага от 15 % (сума с отрицателен знак)		член 48, параграф 1	

23	от които: преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		член 36, параграф 1, буква и), член 48, параграф 1, буква б), член 470 и член 472, параграф 11	
24	празен в ЕС			
25	от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5	
25а	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква а) и член 472, параграф 3	
25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1 (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква л)	
26	Корекции с оглед на нормативните изисквания, които се прилагат към базовия собствен капитал от първи ред по отношение на сумите, третирани според принципи преди прилагането на РКИ			
26а	Корекции с оглед на нормативните изисквания, отнасящи се до нереализираната печалба и загуба по членове 467—468			
	от които: ... филтър за нереализирана загуба 1		ЧЛЕН 467	
	от които: ... филтър за нереализирана загуба 2		ЧЛЕН 467	
	от които: ... филтър за нереализирана печалба 1		ЧЛЕН 468	
	от които: ... филтър за нереализирана печалба 2		ЧЛЕН 468	
26б	Сума, която се изважда от базовия собствен капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		ЧЛЕН 481	
	от които: ...		ЧЛЕН 481	
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква й)	
28	Съвкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания			
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)			
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти				
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви		членове 51—52	
31	от които: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти			
32	от които: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти			
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1		член 486, параграф 3	
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		член 483, параграф 3	

34	Допустим капитал от първи ред, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни		членове 85, 86 и 480	
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		член 486, параграф 3	
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания			
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания				
37	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)		член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а), член 57 и член 475, параграф 2	
38	Позициите в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 56, буква б), член 58 и член 475, параграф 3	
39	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква в), членове 59, 60, 79 и член 475, параграф 4	
40	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква г), членове 59 и 79, както и член 475, параграф 4	
41	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към допълнителния капитал от първи ред по отношение на сумите, за които се прилага начин на третиране преди РКИ и друго преходно третиране, подлежащо на постепенно преустановяване — както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)			
41а	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013		член 472 и член 472, параграфи 3, буква а), 4, 6, 8, буква а), 9, 10, буква а) и 11, буква а)	
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например съществена нетна междинна загуба, нематериални активи, недостиг на провизии за покриване на очакваните загуби и др.			
41б	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от капитала от втори ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013		член 477 и член 477, параграфи 3 и 4, буква а)	
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на капитала от втори ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и т.н.			

41в	Сума, която се изважда от допълнителния капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		ЧЛЕНОВЕ 467, 468 И 481	
	от която: ... евентуален филтър за нереализирана загуба		ЧЛЕН 467	
	от която: ... евентуален филтър за нереализирана печалба		ЧЛЕН 468	
	от която: ...		ЧЛЕН 481	
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 56, буква д)	
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания			
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)			
45	Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)			
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии				
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви		членове 62—63	
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2		член 486, параграф 4	
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		член 483, параграф 4	
48	Допустими инструменти на собствените средства, включени в консолидирания К2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни		членове 87, 88 и 480	
49	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		член 486, параграф 4	
50	Корекции с оглед на кредитния риск		член 62, букви в) и г)	
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания			
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания				
52	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)		член 63, буква б), подточка і), член 66, буква а), член 67 и член 477, параграф 2	
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 66, буква б), член 68 и член 477, параграф 3	

54	Преките и непреките позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква в), членове 69, 70, 79 и член 477, параграф 4	
54a	от които новите позиции, които не са обект на преходните разпоредби			
54б	от които позициите преди 1 януари 2013 г. — обект на преходните разпоредби			
55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква г), членове 69 и 79, както и член 477, параграф 4	
56	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към капитала от втори ред по отношение на сумите, които се третира според принципи преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване — както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)			
56a	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013		член 472 и член 472, параграфи 3, буква а), 4, 6, 8, буква а), 9, 10, буква а) и 11, буква а)	
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например съществена нетна междинна загуба, нематериални активи, недостиг на провизии за покриване на очакваните загуби и др.			
56б	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от допълнителния капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013		член 475 и член 475, параграф 2, буква а), параграф 3 и параграф 4, буква а)	
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на допълнителния капитал от първи ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и т.н.			
56в	Сума, която се изважда от капитала от втори ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		ЧЛЕНОВЕ 467, 468 И 481	
	от която: ... евентуален филтър за нереализирана загуба		ЧЛЕН 467	
	от която: ... евентуален филтър за нереализирана печалба		ЧЛЕН 468	
	от която: ...		ЧЛЕН 481	
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания			

58	Капитал от втори ред (K2):			
59	Съвкупен капитал (CK = K1 + K2)			
59a	Рисково претеглени активи по отношение на сумите, които се третират според принципи преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване — както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)			
	от които: ... елементи, които не се приспадат от БСК1 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, нето от свързания данъчен пасив, непряко притежавани собствени инструменти на БСК1 и др.)		член 472 и член 472, параграфи 5, 8, буква б), 10, буква б) и 11, буква б)	
	от които: ... елементи, които не се приспадат от елементите на ДК1 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на капитала от втори ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и др.)		член 475 и член 472, параграф 2, букви б) и в) и параграф 4, буква б)	
	Елементи, които не се приспадат от елементите на K2 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например непряко притежавани собствени инструменти на K2, непреки значителни и незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и др.)		член 477 и член 477, параграф 2, букви б) и в) и параграф 4, буква б)	
60	Съвкупни рисково претеглени активи			
Капиталови съотношения и буфери				
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)		член 92, параграф 2, буква а) и член 465	
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)		член 92, параграф 2, буква б) и член 465	
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)		член 92, параграф 2, буква в)	
64	Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изисквания: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а); за буфер с оглед запазване на капитала; за антицикличен буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и — за институциите със системно значение — за буфер (буфер за ГИСЗ или за ДИСЗ), изразен като процент от рисковата експозиция)		ДКИ, членове 128—130	
65	от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала			
66	от които: изискване за антицикличен буфер			
67	от които: изискване за буфер с оглед на системния риск			

67a	от които: буфер за глобалните институции със системно значение (ГИСЗ) или другите институции със системно значение (ДИСЗ)		ДКИ, член 131	
68	Разполагаем за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)		ДКИ, член 128	
69	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			
70	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			
71	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			
Капиталови съотношения и буфери				
72	Преките и непреките позиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)		член 36, параграф 1, буква з), членове 45—46 и член 472, параграф 10 член 56, буква в), членове 59—60 и член 475, параграф 4 член 66, буква в), членове 69—70 и член 477, параграф 4	
73	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)		член 36, параграф 1, буква и), членове 45, 48, 470 и член 472, параграф 11	
74	празен в ЕС			
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3)		член 36, параграф 1, буква в), членове 38, 48, 470 и член 472, параграф 5	
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред				
76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничението)		член 62	
77	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход		член 62	
78	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги (преди въвеждане на ограничението)		член 62	
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги		член 62	
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г. — 1 януари 2022 г.)				
80	Действащо ограничение за инструментите на БСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила		член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5	

81	Сума, изключена от БАСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5	
82	Действащо ограничение за инструментите на ДК1, към които се прилагат споразумения с временна сила		член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5	
83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5	
84	Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила		член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5	
85	Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5	

ПРИЛОЖЕНИЕ VII

Указания за попълването на временния образец за оповестяване на собствените средства

- 1) Институциите оповестяват в колона (А) „Дата на оповестяване“ сумата, свързана с елемента в съответния ред, за който колона (В) „Източник: член от РКИ“ посочва приложимите нормативни разпоредби („РКИ“ е Регламент (ЕС) № 575/2013). Оповестените в колона (А) суми отразяват изискуемата капиталова позиция на институциите към датата на оповестяване по време на преходния период, която е нето от корекциите с оглед на нормативните изисквания, които са били постепенно въведени до тази дата.
- 2) Институциите оповестяват в незатъмнените клетки на колона (В) „Суми, третираны според принципи преди РКИ или остатъчни суми по РКИ“ сумата, свързана с елемента в съответния ред, за който колона (В) „Източник: член от РКИ“ посочва приложимите нормативни разпоредби („РКИ“ е Регламент (ЕС) № 575/2013). Оповестените суми отразяват остатъчната сума на корекцията с оглед на нормативните изисквания, която i) в съответствие с националните мерки за транспониране продължава да се прилага към част от изискуемия капитал, различна от частта, към която ще бъде приложена след приключването на преходния период, или ii) която не е приспаднала по друг начин към датата на оповестяване.
- 3) Чрез дерогация от параграф 2, за редове 26а, 26б, 41а—41в, 56а—56в, 59а и всички редове, произтичащи от тях, институциите оповестяват в колона (А) посочената в параграф 3 остатъчна сума на корекцията с оглед на нормативните изисквания, съответно включена в изчислението на базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред, капитала от втори ред и съвкупния капитал.
- 4) По отношение на нереализираната загуба и печалба, оценявани по справедлива стойност, както е посочено в членове 467 и 468 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите оповестяват в колона (А), ред 26а сумата, изключена от базовия собствен капитал от първи ред съгласно членове 467 и 468. Институциите включват допълнителни редове във връзка с този ред, за да се уточни естеството на активите или пасивите, като например инструменти на собствения капитал или дългови инструменти, за които нереализираната загуба или печалба е изключена от базовия собствен капитал от първи ред.
- 5) По отношение на приспаданията от елементите на базовия собствен капитал от първи ред, посочени в член 469 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите оповестяват сумите, които се приспадат, в колона (А), а остатъчните суми — в колона (В), в редовете, свързани с елементите от приспадания. Остатъчните суми, които се приспадат съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се оповестяват и в ред 41а (и по-надолу) за сумата, която се приспада от допълнителния капитал от първи ред, и в ред 56а за сумата, която се приспада от капитала от втори ред. Институциите включват допълнителни редове във връзка с редове 41а и 56а, за да уточнят съответните елементи, които са предмет на такова третиране.
- 6) По отношение на приспаданията от елементите на допълнителния капитал от първи ред, посочени в член 474 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите оповестяват сумите, които се приспадат, в колона (А), а остатъчните суми — в колона (В), в редовете, свързани с елементите от приспадания. Остатъчните суми, които се приспадат съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се оповестяват и в ред 56б за сумата, която се приспада от капитала от втори ред. Институциите включват допълнителни редове във връзка с ред 56б, за да уточнят съответните елементи, които са предмет на такова третиране.
- 7) По отношение на приспаданията от елементите на капитала от втори ред, посочени в член 476 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите оповестяват сумите, които се приспадат, в колона (А), а остатъчните суми — в колона (В), в редовете, свързани с елементите от приспадания. Остатъчните суми, които се приспадат съгласно член 477 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се оповестяват и в ред 41в за сумата, която се приспада от допълнителния капитал от първи ред. Институциите включват допълнителни редове във връзка с ред 41в, за да уточнят съответните елементи, които са предмет на такова третиране.
- 8) По отношение на малцинствените участия институциите оповестяват в колона (А), ред 5 сумата от малцинствените участия, които отговарят на изискванията за базов собствен капитал от първи ред съгласно втора част, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013, и малцинствените участия, които биха могли да бъдат отчетени като консолидирани резерви съгласно посоченото в членове 479 и 480 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Институциите оповестяват и в колона (В), ред 5 малцинствените участия, които биха могли да бъдат квалифицирани като консолидирани резерви съгласно посоченото в членове 479 и 480 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

- 9) По отношение на посочените в член 481 от Регламент (ЕС) № 575/2013 филтри и приспадания институциите оповестяват в колона (А) и съответно в редове 26б, 41в и 56в размера на корекциите, които се включват в базовия собствен капитал от първи ред, капитала от първи ред и капитала от втори ред — или се приспадат от тях. Институциите включват допълнителни редове във връзка с редове 26б, 41в и 56в, за да уточнят съответните елементи, които са предмет на такова третиране.
- 10) Остатъчните суми във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред, които са рисково претеглени по силата на членове 470, 472, 475 и 477 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се оповестяват в колона (А), ред 59а. Оповестената сума е рисково претеглената стойност.
-