

A BIZOTTSÁG 1423/2013/EU VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

(2013. december 20.)

az intézményekre vonatkozó szavatolóítke-követelmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtási technikai standardok megállapításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre⁽¹⁾ és különösen annak 437. cikke (2) bekezdésének harmadik albekezdésére és 492. cikke (5) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

- (1) Az 575/2013/EU rendelet magában foglalja a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság által a bankokra vonatkozóan meghatározott harmadik nemzetközi szabályozási keretrendszerben⁽²⁾ (a továbbiakban: Bazel III) előírt nemzetközileg elfogadott előírásokat. Következésképp, és tekintettel arra, hogy a nyilvánosságra hozatali követelmények célja az átláthatóság javításának segítése a szabályozói tőke területén, az összehasonlíthatóság érdekében a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv⁽³⁾ szerint felügyelt európai intézmények nyilvánosságra hozatali szabályainak – az uniós szabályozási keret és annak sajátosságai figyelembevételére érdekében kiigazítva – összhangban kell állniuk a nemzetközi keretrendszerrel (amelyet a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottságnak a tőkeösszetételre vonatkozó nyilvánosságra hozatali követelményekről szóló dokumentuma⁽⁴⁾ ismertet).
- (2) Az 575/2013/EU rendelet egységes alkalmazásának biztosítása érdekében a nyilvánosságra hozatalhoz táblacsoportot kell kidolgozni. Ennek tartalmaznia kell egy, a szavatolóítke nyilvánosságra hozatalára vonatkozó táblát, amelynek célja az, hogy tükrözze az intézmények részletes tőkepozícióját; továbbá egy, a tőkeinstrumentumok jellemzőire vonatkozó táblát, amelynek célja az, hogy tükrözze egy intézmény tőkeinstrumentumainak jellemzőire vonatkozó nyilvánosságra hozatal előírt részletességének szintjét.
- (3) Az intézmények tekintetében a számviteli célokból és a szabályozási célból történő konszolidáció köre eltérő, és ez különbségeket eredményez a szavatolóítke kiszámítása során felhasznált információk és a közzétett pénzügyi kimutatások, különösen a szavatolóítke-elemek terén felhasznált információk között. A szavatolóítke kiszámítása során felhasznált adatok és az intézmény pénzügyi kimutatásaiban használt adatok közötti eltérés kezelése érdekében szükséges annak közzététele is, hogy a szabályozási célú konszolidáció alkalmazásakor hogyan változnak meg a pénzügyi kimutatások szavatolóítke kiszámítása során használt elemei. Ezért a rendeletnek tartalmaznia kell egy olyan mérlegegyeztetési módszertant, amely tájékoztatást nyújt a szavatolóítke és a szabályozói tőkekövetelmények kiszámítása során használt mérlegtételek közötti egyeztetésről. Ennek érdekében egy olyan felügyeleti mérleget kell használni, amely csak a szavatolóítke tételeire vonatkozik.
- (4) E nyilvánosságra hozatali követelmények hatálya alá tartozó egyes intézmények pénzügyi kimutatásai nagy terjedelműek és összetettek. Egységes, egyértelműen meghatározott lépéseket követő megközelítésre van szükség annak elősegítése érdekében, hogy az intézmények elvégezhesék mérlegük egyeztetését.
- (5) E rendelet rendelkezései szoros összefüggésben állnak egymással, mivel a szavatolóítke-elemek nyilvánosságra hozatalára vonatkoznak. Azon rendelkezések közötti összhang biztosítása érdekében, amelyeknek azonos időben kell hatályba lépniük, valamint abból a célból, hogy elősegítsék az említett kötelezettségek hatálya alá tartozó személyek számára ezek átfogó áttekintését és a hozzájuk történő egyszerű hozzáférést, kívánatos az, hogy egyetlen rendelet tartalmazza az 575/2013/EU rendelet által előírt mindazon végrehajtási technikai standardokat, amelyek a szavatolóítke nyilvánosságra hozatalára vonatkoznak.
- (6) Az 575/2013/EU rendelet jelentős számú átmeneti rendelkezést tartalmaz a szavatolóítkére és a szavatolóítke-követelményekre vonatkozóan. Annak érdekében, hogy világos képet lehessen kapni az intézmények fizetőképességéről, az átmeneti időszak tekintetében helyénvaló a nyilvánosságra hozatalhoz kapcsolódó eltérő táblát bevezetni, amely tükrözi az 575/2013/EU rendelet átmeneti rendelkezéseit.
- (7) Mivel az 575/2013/EU rendelet alkalmazásának kezdete 2014. január 1-je és az intézményeknek a rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelés céljából ki kell igazítaniuk rendszereiket, elegendő időt kell biztosítani számukra ahhoz, hogy ezt megtehesék.

⁽¹⁾ HL L 176., 2013.6.27., 1. o.⁽²⁾ <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).⁽⁴⁾ <http://www.bis.org/publ/bcbs221.pdf>

- (8) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság (EBH) által az Európai Bizottságnak benyújtott végrehajtási technikaistandard-tervezetekre alapul.
- (9) Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációkat bonyolított le az e rendelet alapját képező végrehajtási technikaistandard-tervezetekről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽¹⁾ 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviseleti csoport véleményét,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Tárgy

Ez a rendelet meghatározza az 575/2013/EU rendelet 437. cikke (1) bekezdésének a), b), d) és e) pontja és 492. cikkének (3) bekezdése szerinti nyilvánosságra hozatal céljára szolgáló egységes táblákat.

2. cikk

A szavatolótőke-elemek teljes körű egyeztetése az auditált pénzügyi kimutatásokkal

Annak érdekében, hogy a szavatolótőke-elemek auditált pénzügyi kimutatásokkal való teljes körű egyeztetésére vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 437. cikke (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott nyilvánosságra hozatali követelményeknek megfeleljenek, az intézmények kötelesek az I. mellékletben említett módszertan alkalmazására, és az e módszertan alkalmazásának eredményeként született mérlegegyeztetési információk közzétételére.

3. cikk

Az intézmények által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzőinek leírása

Az intézmények által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzőinek közzétételére

vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 437. cikke (1) bekezdésének b) pontjában említett követelményeknek való megfelelés érdekében az intézmények kötelesek a III. mellékletben található utasítások szerint kitölteni és közzétenni a tőkeinstrumentumok fő jellemzőire vonatkozó táblát, amelyet a II. melléklet tartalmaz.

4. cikk

Meghatározott szavatolótőke-elemek jellemzőinek és összegének nyilvánosságra hozatala

A meghatározott szavatolótőke-elemek főbb jellemzőinek nyilvánosságra hozatalára vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 437. cikke (1) bekezdésének d) és e) pontjában meghatározott követelményeknek való megfelelés érdekében az intézmények az V. mellékletben található utasítások szerint kitöltik és közzéteszik a szavatolótőke általános nyilvánosságra hozatalának célját szolgáló táblát, amelyet a IV. melléklet tartalmaz.

5. cikk

Meghatározott szavatolótőke-elemek jellemzőinek és összegének nyilvánosságra hozatala az átmeneti időszak alatt

A 4. cikktől eltérve a 2014. március 31. és 2017. december 31. közötti időszakban a kiegészítő szavatolótőke-elemek nyilvánosságra hozatalára vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet 492. cikke (3) bekezdésében előírt követelményeknek való megfelelés érdekében az intézmények a szavatolótőke általános nyilvánosságra hozatalának céljára szolgáló, a IV. mellékletben található és az V. melléklet utasításai szerint kitöltendő tábla helyett a VII. mellékletben található utasítások szerint kitöltik és közzéteszik a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalának céljára szolgáló, átmenetileg alkalmazandó táblát, amelyet a VI. melléklet tartalmaz.

6. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

A rendeletet 2014. március 31-től kell alkalmazni.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2013. december 20-án.

a Bizottság részéről
az elnök

José Manuel BARROSO

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

I. MELLÉKLET

Mérlegegyeztetési módszertan

- (1) Az intézményeknek az e mellékletben meghatározott módszertant kell alkalmazniuk a szavatolótőke és a szabályozói tőkekövetelmények kiszámítása során használt mérlegtételek közötti egyeztetésre vonatkozó tájékoztatás nyújtása érdekében. Az auditált pénzügyi kimutatásokban található szavatolótőke-elemeknek tartalmazniuk kell mindazokat az elemeket, amelyek a szabályozói tőkekövetelmények összetevői vagy abból kerülnek levonásra, beleértve a saját tőkét, a kötelezettségeket, mint például az adósságot, vagy egyéb olyan mérlegtételeket, amelyek érintik a szabályozói tőkekövetelményeket, így például immateriális javakat, cégértéket, halasztott adóköveteléseket.
- (2) Az intézmények kiindulópontként használják a szavatolótőke kiszámítására használt vonatkozó mérlegtételeket, hasonlóan, mint a közzétett pénzügyi kimutatásaikban. A pénzügyi kimutatások akkor minősülnek auditált pénzügyi kimutatásoknak, amikor elvégzik az évi végi pénzügyi kimutatások alapján történő egyeztetést.
- (3) Ha az intézmények konszolidált vagy szubkonszolidált alapon teljesítik az 575/2013/EU rendelet nyolcadik részében meghatározott kötelezettségeket, és ha a konszolidáció köre vagy a pénzügyi kimutatásokban a mérlegben használt konszolidációs módszer eltér az 575/2013/EU rendelet első része, II. címének 2. fejezete szerinti konszolidációs köről és konszolidációs módszertől, az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a felügyeleti mérleget is, amely olyan mérleg, amelyet az 575/2013/EU rendelet első része II. címének 2. fejezete szerinti prudenciális konszolidáció szabályainak megfelelően állítottak össze, és amely a szavatolótőke elemeire korlátozódik. A felügyeleti mérlegnek legalább olyan részletesnek kell lennie, mint a szavatolótőke-elemekre vonatkozó pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek, és a tételeit egyértelmű hozzárendeléssel kell feltüntetni a pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg szavatolótőke-tételei mellett. Az intézményeknek minőségi és mennyiségi tájékoztatást kell adniuk a szavatolótőke-elemek közötti azon különbségek tekintetében, amelyeknek oka a két mérleg konszolidációs körének és módszerének eltérése.
- (4) Másodsorban az intézményeknek a felügyeleti mérleg szavatolótőke-tételeit oly módon kell kiterjeszteniük, hogy a nyilvánosságra hozatal céljára szolgáló, átmenetileg alkalmazandó táblában és a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalának céljára szolgáló táblában előírt valamennyi összetevő elkülönülten jelenjen meg. Az intézményeknek a mérleg elemeit csak olyan tagoltsági szintig kell kiterjeszteniük, amely szükséges ahhoz, hogy megkapják a nyilvánosságra hozatal céljára szolgáló, átmenetileg alkalmazandó táblában vagy a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalának céljára szolgáló táblában előírt összetevőket.
- (5) Harmadrészt az intézményeknek hozzá kell rendelniük a 4. pontban meghatározott felügyeleti mérleg kiterjesztéséből eredő elemeket a nyilvánosságra hozatal céljára szolgáló, átmenetileg alkalmazandó táblában vagy a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalának céljára szolgáló táblában található elemekhez.
- (6) Ha az intézmények konszolidált vagy szubkonszolidált alapon teljesítik az 575/2013/EU rendelet nyolcadik részében meghatározott kötelezettségeket, de a konszolidáció köre és a pénzügyi kimutatásokban a mérlegben használt konszolidációs módszer azonos az 575/2013/EU rendelet első része, II. címének 2. fejezetében meghatározott konszolidációs körrel és konszolidációs módszerrel, és az intézmények egyértelműen kijelentik, hogy nem állnak fenn különbségek a vonatkozó konszolidációs körök és módszerek között, akkor csak e melléklet 4. és 5. pontját kell alkalmazni a pénzügyi kimutatásokban található mérleg alapján.
- (7) Amennyiben az intézmények egyedi alapon teljesítik az 575/2013/EU rendelet nyolcadik részében meghatározott kötelezettségeket, e melléklet 3. pontját nem kell alkalmazni, és helyette a 4. és 5. pontot kell alkalmazni a pénzügyi kimutatásokban található mérleg alapján.
- (8) Az e mellékletben meghatározott módszertan alkalmazásából eredő, a szavatolótőke-elemekre vonatkozó mérlegegyeztetési tájékoztatás nem auditált formában is nyújtható.

II. MELLÉKLET

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat ⁽¹⁾		
1	Kibocsátó	
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	
3	Az instrumentum irányadó joga(i)	
	<i>Szabályozási intézkedések</i>	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	
9	Az instrumentum névleges összege	
9a	Kibocsátási ár	
9b	Visszaváltási ár	
10	Számviteli besorolás	
11	A kibocsátás eredeti időpontja	
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	
13	Eredeti lejárat idő	
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	
16	Adott esetben további vételi időpontok	
	<i>Kamatszelvevények / osztalékok</i>	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	
20a	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	
20b	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	

28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	
30	Leírás jellemzői	
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	
(1) Jelölje „N/A” megjegyzéssel, ha a kérdés nem alkalmazható		

III. MELLÉKLET

Útmutató a tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat kitöltéséhez

- (1) Az intézményeknek az e mellékletben található utasításokat kell követniük a tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó tábla kitöltése során, amelyet a II. melléklet tartalmaz.
- (2) Az intézményeknek a következő kategóriák tekintetében kell kitölteniük ezt a táblát: elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok.
- (3) A táblák a különböző instrumentumok jellemzőit feltüntető oszlopokat tartalmazzák. Azokban az esetekben, amikor azonos kategóriájú tőkeinstrumentumok azonos jellemzőkkel rendelkeznek, az intézmények kitölthetnek egyetlen oszlopot, megjelölve ezeket az azonos jellemzőket és feltüntetve azokat a kibocsátásokat, amelyekre az azonos jellemzők vonatkoznak.

Utasítások a tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat kitöltéséhez	
1	Azonosítja a kibocsátó jogi személyt. <i>Szöveges megjegyzések</i>
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója). <i>Szöveges megjegyzések</i>
3	Meghatározza az instrumentumra irányadó jogot/jogokat. <i>Szöveges megjegyzések</i>
4	Meghatározza az 575/2013/EU rendeletben található átmeneti szabályozóítóke-intézkedéseket. Az instrumentum eredeti besorolása a hivatkozási pont, függetlenül az alacsonyabb tőkeszintre történő esetleges átsorolástól. <i>Menüből választandó: [Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum], [Kiegészítő alapvető tőkeinstrumentum] [Járulékos tőkeinstrumentum] [Nem vehető figyelembe] [N/A]</i> <i>Szöveges megjegyzések – jelezze, ha a kibocsátás egy részét alacsonyabb tőkeszintre sorolták át</i>
5	Meghatározza az 575/2013/EU rendeletben található szabályok hatálya alá tartozó szabályozóítóke-intézkedéseket, az átmeneti intézkedések figyelembevétele nélkül. <i>Menüből választandó: [Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum], [Kiegészítő alapvető tőkeinstrumentum] [Járulékos tőkeinstrumentum] [Nem jogosult]</i>
6	Meghatározza a csoporton belül azokat a szinteket, amelyeken az instrumentum a tőkében szerepel. <i>Menüből választandó: [Egyedi] [(Szub)konszolidált] [Egyedi és (szub)konszolidált]</i>
7	Az instrumentum típusának meghatározása, ami joghatóságoként változó. <i>Menüből választandó: az intézmények számára a menüpontok joghatóságoként kerülnek meghatározásra – minden egyes instrumentumtípushoz be kell illeszteni az 575/2013/EU rendelet cikkeire vonatkozó jogi hivatkozásokat</i> <i>Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok esetén az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokat az EBH-listában közzétettek szerint kell figyelembe venni (a 26. cikk (3) bekezdése).</i>
8	Meghatározza a szabályozói tőkében megjelenített összeget (a szabályozói tőkében megjelenített instrumentum teljes összege, a nyilvánosságra hozatal megfelelő szintjére vonatkozó átmeneti rendelkezések előtt – az adatszolgáltatási kötelezettségekhez használt pénznem). <i>Szöveges megjegyzések - jelezze mindenképp azt, ha az instrumentumok egyes részei a szabályozói tőke eltérő szintjein találhatóak, és ha a szabályozói tőkében megjelenített összeg eltér a kibocsátott összegtől.</i>
9	Az instrumentum névleges összege (a kibocsátási pénznemben és az adatszolgáltatási kötelezettségekhez használt pénznemben). <i>Szöveges megjegyzések</i>
9a	Az instrumentum kibocsátási ára. <i>Szöveges megjegyzések</i>
9b	Az instrumentum visszaváltási ára. <i>Szöveges megjegyzések</i>

10	A számviteli besorolás meghatározása. <i>Menüből választandó: [Saját tőke] [Kötelezettség – amortizált bekerülési érték] [Kötelezettség – valós érték opció] [Konzolidált leányvállalatban fennálló nem ellenőrző részesedés]</i>
11	A kibocsátás időpontjának meghatározása. <i>Szöveges megjegyzések</i>
12	Meghatározza, hogy az instrumentum lejáratra szóló vagy lejárat nélküli. <i>Menüből választandó: [Lejárat nélküli] [Lejáratra szóló]</i>
13	Lejáratra szóló instrumentum esetén meghatározza az eredeti lejárat időt (nap, hónap és év). Lejárat nélküli instrumentum esetén a megjelölés: „nincs lejárat idő”. <i>Szöveges megjegyzések</i>
14	Meghatározza, hogy van-e kibocsátónak vételi (call) opciója (valamennyi vételi opció típus). <i>Menüből választandó: [Igen] [Nem]</i>
15	Kibocsátói vételi opcióval rendelkező instrumentum esetén meghatározza a vétel első időpontját, ha az instrumentum meghatározott időpontra (nap, hónap, év) vonatkozó vételi opcióval rendelkezik, ezen kívül meghatározza, hogy az instrumentum rendelkezik-e adózási és/vagy szabályozói eseményre vonatkozó vételi opcióval. Meghatározza a visszaváltási árat is. Segíti a tartósság értékelését. <i>Szöveges megjegyzések</i>
16	Adott esetben meghatározza további vételi időpontok fennállását és gyakoriságát. Segíti a tartósság értékelését. <i>Szöveges megjegyzések</i>
17	Meghatározza, hogy a kamatszervény/osztalék: rögzített vagy változó az instrumentum élettartama alatt, illetve jelenleg rögzített, de a jövőben változó kamatozásúvá alakul, vagy jelenleg változó kamatozású, de a jövőben rögzített kamatozásúvá alakul. <i>Menüből választandó: [Rögzített] [Változó] [Rögzítettből változó] [Változóból rögzített]</i>
18	Meghatározza az instrumentum kamatfizetési időpontját és bármely olyan kapcsolódó indexet, amelyre a kamatszervény/osztalék hivatkozik. <i>Szöveges megjegyzések</i>
19	Meghatározza, hogy az instrumentum kamatszervényének vagy az osztalékának ki nem fizetése megtiltja-e osztalék kifizetését a törzsrészesvények után (azaz van-e „dividend stopper”). <i>Menüből választandó: [Igen] [Nem]</i>
20a	Meghatározza, hogy a kibocsátó rendelkezik-e kizárólagos hatáskörrel vagy részben diszkrécionális hatáskörrel, vagy nem rendelkezik diszkrécionális hatáskörrel a kamatszervény/osztalék kifizetése felett. Ha az intézmény minden körülmények között kizárólagos hatáskörrel rendelkezik a kamatszervény/osztalék kifizetésének felfüggesztésére, akkor a „kizárólagos hatáskör” megjelölést kell választania (beleértve azt az esetet is, ha olyan „dividend stopper” áll fenn, amely nem jár azzal a hatással, hogy megakadályozza azt, hogy az intézmény felfüggeszesse az instrumentumra vonatkozó kifizetéseket). Ha vannak olyan feltételek, amelyeknek az intézménynek meg kell felelnie a kifizetés felfüggesztése előtt (pl. a tőke egy bizonyos küszöbérték alá csökken), akkor az intézménynek a „részben diszkrécionális” megjelölést kell választania. Ha az intézmény a fizetési képesség esetét kivéve nem képes a kifizetés felfüggesztésére, akkor az intézménynek a „kötelező” megjelölést kell választania. <i>Menüből választandó: [Kizárólagos hatáskör] [Részben diszkrécionális] [Kötelező]</i> <i>Szöveges megjegyzések (határozza meg a diszkrécionális hatáskör okait, „dividend pusher”-ek, „dividend stopper”-ek, ACSM)</i>
20b	Meghatározza, hogy a kibocsátó rendelkezik-e kizárólagos hatáskörrel vagy részben diszkrécionális hatáskörrel, vagy nem rendelkezik diszkrécionális hatáskörrel a kamatszervény/osztalék összege felett. <i>Menüből választandó: [Kizárólagos hatáskör] [Részben diszkrécionális] [Kötelező]</i>
21	Meghatározza, hogy van-e feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző. <i>Menüből választandó: [Igen] [Nem]</i>
22	Meghatározza, hogy az osztalékok / kamatszervények halmozódók vagy nem halmozódók. <i>Menüből választandó: [Nem halmozódó] [Halmozódó] [ACSM]</i>

23	Meghatározza, hogy az instrumentum átalakítható-e vagy sem. <i>Menüből választandó: [Átalakítható] [Nem átalakítható]</i>
24	Meghatározza azokat a feltételeket, amelyek mellett az instrumentum átalakításra kerül, beleértve a gazdaságilag életképtelenné válás esetét. Amennyiben egy vagy több hatóság képes az átalakítás kiváltására, a hatóságokat fel kell sorolni. Minden egyes hatóság esetén meg kell jelölni, hogy az instrumentum szerződéses feltételei nyújtanak-e jogalapot a hatóság számára az átalakítás kiváltására (szerződéses megközelítés), vagy a jogalapot jogszabályi eszközök biztosítják (jogszabályi megközelítés). <i>Szöveges megjegyzések</i>
25	Meghatározza, hogy az instrumentum minden esetben teljesen átváltásra kerül, teljesen vagy részben átváltható, vagy mindig részben kerül átváltásra. <i>Menüből választandó: [Mindig teljesen] [Teljesen vagy részben] [Mindig részben]</i>
26	Meghatározza a jobb veszteségviseléssel rendelkező instrumentumra történő átalakítási arányszámot. <i>Szöveges megjegyzések</i>
27	Az átalakítható instrumentumokra meghatározza, hogy az átalakítás kötelező vagy opcionális. <i>Menüből választandó: [Kötelező] [Opcionális] [N/A] és [a birtokosok kiváltása szerint] [a kibocsátó kiváltása szerint] [mind a birtokosok, mind pedig a kibocsátó kiváltása szerint]</i>
28	Átalakítható instrumentumok esetén meghatározza az instrumentumtípust, amire átalakítható. Segíti a veszteségviselés értékelését. <i>Menüből választandó: [Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum], [Kiegészítő alapvető tőkeinstrumentum] [Járu-lékos tőkeinstrumentum] [Egyéb]</i>
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható. <i>Szöveges megjegyzések</i>
30	Meghatározza, hogy van-e leírási jellemző. <i>Menüből választandó: [Igen] [Nem]</i>
31	Meghatározza azokat a küszöbértékeket, amelyeken bekövetkezik a leírás, beleértve a gazdaságilag életképtelenné válás esetét. Amennyiben egy vagy több hatóság képes a leírás kiváltására, a hatóságokat fel kell sorolni. Minden egyes hatóság esetén meg kell jelölni, hogy az instrumentum szerződéses feltételei nyújtanak-e jogalapot a hatóság számára a leírás kiváltására (szerződéses megközelítés) vagy a jogalapot jogszabályi eszközök biztosítják (jogszabályi megközelítés). <i>Szöveges megjegyzések</i>
32	Meghatározza, hogy az instrumentum minden esetben teljesen leírásra kerül, teljesen vagy részben leírható, vagy mindig részben kerül leírásra. Segíti a leírás kori veszteségviselési szint értékelését. <i>Menüből választandó: [Mindig teljesen] [Teljesen vagy részben] [Mindig részben]</i>
33	A leírható instrumentumok esetén meghatározza, hogy a leírás tartós-e vagy ideiglenes. <i>Menüből választandó: [Tartós] [Ideiglenes] [N/A]</i>
34	Ismerteti a felértékelési mechanizmust. <i>Szöveges megjegyzések</i>
35	Meghatározza azt az instrumentumot, amelynek a legközvetlenebbül alárendelt. Adott esetben a fő jellemzőkre vonatkozóan kitöltött táblában a bankoknak meg kell határozniuk azoknak az instrumentumoknak az oszlopszámát, amelyeknek az instrumentum a legközvetlenebbül alárendelt. <i>Szöveges megjegyzések</i>
36	Meghatározza, hogy vannak-e nem megfelelő jellemzők. <i>Menüből választandó: [Igen] [Nem]</i>
37	Ha vannak nem megfelelő jellemzők, akkor az intézményt fel kell kérni arra, hogy határozza meg, melyek ezek. <i>Szöveges megjegyzések</i>

IV. MELLÉKLET

Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához

Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához		Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok		
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk
	ebből: 1. instrumentumtípus	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 2. instrumentumtípus	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 3. instrumentumtípus	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2.	Eredménytartalék	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	26. cikk (1) bekezdés
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	26. cikk (1) bekezdés f) pont
4.	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	486. cikk (2) bekezdés
5.	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	84. cikk
5a.	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	26. cikk (2) bekezdés
6.	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	Az 1–5a. sorok összege
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások		
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	34. cikk, 105. cikk
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk
9.	Üres halmaz az EU-ban	
10.	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk
11.	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	33. cikk (1) bekezdés a) pont
12.	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	36. cikk (1) bekezdés d) pont, 40. cikk, 159. cikk
13.	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	32. cikk (1) bekezdés
14.	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	33. cikk (1) bekezdés b) pont
15.	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)	36. cikk (1) bekezdés e) pont, 41. cikk
16.	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	36. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk
17.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk

18.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk
19.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)–(3) bekezdés, 79. cikk
20.	Üres halmaz az EU-ban		
20a.	Az 1250 % kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitett-ségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36. cikk (1) bekezdés k) pont
20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) és i) pont, 89–91. cikk
20c.	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont ii. alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont 244. cikk (1) bekezdés b) pont 258. cikk
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont iii. alpont, 379. cikk (3) bekezdés
21.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont
22.	A 15 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48. cikk (1) bekezdés
23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés (b) pont
24.	Üres halmaz az EU-ban		
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés a) pont
25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés l) pont
27.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés j) pont
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása		A 7–20a., a 21., a 22. és a 25a–27. sorok összege
29.	Elsődleges alapvető tőke		A 6. sor és a 28. sor különbsége
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)		51. cikk, 52. cikk
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősül		
32.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kötelezettségeknek minősül		
33.	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486. cikk (3) bekezdés
34.	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85. cikk, 86. cikk

35.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés
36.	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően		A 30., 33. és 34. sorok összege
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk
38.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56. cikk b) pont, 58. cikk
39.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk
40.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk d) pont, 59. cikk, 79. cikk
41.	Üres halmaz az EU-ban		
42.	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56. cikk e) pont
43.	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása		A 37–42. sorok összege
44.	Kiegészítő alapvető tőke		A 36. sor és a 43. sor különbsége
45.	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)		A 29. sor és a 44. sor összege
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)		62. cikk, 63. cikk
47.	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486. cikk (4) bekezdés
48.	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87. cikk, 88. cikk
49.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (4) bekezdés
50.	Hitelkockázati kiigazítások		62. cikk c) és d) pont
51.	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően		
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk
53.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66. cikk b) pont, 68. cikk
54.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsönjeiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk

55.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk
56.	Üres halmaz az EU-ban		
57.	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása		Az 52–56. sorok összege
58.	Járulékos tőke		A 51. sor és az 57. sor különbsége
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)		A 45. sor és az 58. sor összege
60.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen		
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61. cikk	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)		92. cikk (2) bekezdés a) pont
62.	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)		92. cikk (2) bekezdés (b) pont
63.	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)		92. cikk (2) bekezdés c) pont
64.	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (az elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)		A CRD 128., 129., 130., 131., és 133. cikke.
65.	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény		
66.	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény		
67.	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény		
67a.	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		
68.	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)		CRD 128. cikk
69.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 46. cikk, 45. cikk 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk
73.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk
74.	Üres halmaz az EU-ban		
75.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk

A rendelkezéseknek a járulékos tőkében történő alkalmazására vonatkozó felső korlátok			
76.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62.
77.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62.
78.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62.
79.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62.
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)			
80.	— Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
81.	— Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
82.	— Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
83.	— A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
84.	— Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés
85.	— A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés

V. MELLÉKLET

Útmutató a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalának céljára szolgáló táblázat kitöltéséhez

A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalának céljára szolgáló tábla alkalmazásában a szabályozói kiigazítások a szavatolótőkéből történő levonásokat és prudenciális szűrészeket jelentenek.

A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalának céljára szolgáló táblázat kitöltésére vonatkozó utasítások	
Sor száma	Magyarázat
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio), az 575/2013/EU rendelet 26. cikkének (1) bekezdésével, 27. cikkével, 28. cikkével és 29. cikkével és az ugyanezen rendelet 26. cikkének (3) bekezdésében említett EBH-listával összhangban.
2.	Az összes szabályozói kiigazítás előtti eredménytartalék az 575/2013/EU rendelet 26. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban (bármely évközi nettó nyereség vagy veszteség bevonása előtt).
3.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem összege és egyéb tartalékok az 575/2013/EU rendelet 26. cikke (1) bekezdése d) és e) pontjának megfelelően.
3.a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok összege az 575/2013/EU rendelet 26. cikke (1) bekezdése f) pontjának megfelelően.
4.	Az 575/2013/EU rendelet 484. cikkének (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből az 575/2013/EU rendelet 486. cikkének (2) bekezdésében meghatározottak szerint.
5.	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg) az 575/2013/EU rendelet 84. cikke szerint.
5.a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után, az 575/2013/EU rendelet 26. cikkének (2) bekezdése szerint.
6.	Az 1–5a. sorok összege
7.	Kiegészítő értékelési korrekció az 575/2013/EU rendelet 34. és 105. cikke szerint (negatív összeg).
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után) az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 37. cikke szerint.
9.	[Üres halmaz az 575/2013/EU rendelet alapján].
10.	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja és 38. cikke szerint (negatív összeg).
11.	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok az 575/2013/EU rendelet 33. cikkének a) pontja szerint.
12.	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja és 40. cikke szerint
13.	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik az 575/2013/EU rendelet 32. cikkének (1) bekezdése szerint (negatív összeg).
14.	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza az 575/2013/EU rendelet 33. cikkének b) pontja szerint.
15.	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének e) pontja és 41. cikke szerint (negatív összeg).
16.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja és 42. cikke szerint (negatív összeg).
17.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja és 44. cikke szerint (negatív összeg)

18.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének h) pontja, 43. cikke, 45. cikke, 46. cikke és 49. cikkének (2) és (3) bekezdése szerint (negatív összeg)
19.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének i) pontja, 43. cikke, 45. cikke, 47. cikke, 48. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 49. cikke (1)–(3) bekezdése szerint (negatív összeg).
20.	[Üres halmaz az 575/2013/EU rendelet alapján].
20.a	Az 1250 % kockázati súllyal figyelembe veendő kitettségérték, ha az intézmény a levonási alternatívát választja az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének k) pontja szerint.
20.b	A 20a. sorban megjelölt összegből az az összeg, amely a pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedésre vonatkozik az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének k) pontja és 89–86. cikke szerint (negatív összeg).
20.c	A 20a. sorban megjelölt összegből az az összeg, amely értékpapírosítási pozíciókra vonatkozik az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának ii. alpontja, 243. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 244. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 258. cikke szerint (negatív összeg).
20.d	A 20a. sorban megjelölt összegből az az összeg, amely a nyitva szállításra vonatkozik az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának ii. alpontja, 379. cikkének (3) bekezdése szerint (negatív összeg).
21.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 38. cikke és 48. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerint (negatív összeg).
22.	A 15 %-os küszöbértéket meghaladó összeg az 575/2013/EU rendelet 48. cikkének (1) bekezdése szerint (negatív összeg).
23.	A 22. sorban megjelölt összegből az intézmény pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban fennálló közvetlen és közvetett részesedésének összege, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének i) pontja és 48. cikke, 1. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerint.
24.	[Üres halmaz az 575/2013/EU rendelet alapján].
25.	A 22. sorban megjelölt összegből az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések összege az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 38. cikke és 48. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerint (negatív összeg).
25.a	Az üzleti év veszteségei az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerint (negatív összeg).
25.b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó, a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja az elsődleges alapvető tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének l) pontja szerint (negatív összeg).
27.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét, az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének j) pontja szerint (negatív összeg)
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kilgazítása, amely a 7–20a., 21., 22. és a 25a–27. sorok összegeként számítható ki.
29.	Elsődleges alapvető tőke, amely a 28. sornak a 6. sorból történő kivonásával számítható ki.
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések az 575/2013/EU rendelet 51. és 52. cikke szerint.
31.	A 30. sorban szereplő összegből az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősülő összeg.
32.	A 30. sorban szereplő összegből az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségnek minősülő összeg.
33.	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből az 575/2013/EU rendelet 486. cikkének (3) bekezdésében meghatározottak szerint.
34.	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak az 575/2013/EU rendelet 85. és 86. cikke szerint.

35.	A 34. sorban jelzett, a leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumokra vonatkozó összeg az 575/2013/EU rendelet 486. cikkének (3) bekezdésében meghatározottak szerint.
36.	A 30., 33. és 34. sorok összege
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból az 575/2013/EU rendelet 52. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 56. cikkének a) pontja és 57. cikke szerint (negatív összeg).
38.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése az 575/2013/EU rendelet 56. cikkének b) pontja és 58. cikke szerint (negatív összeg).
39.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) az 575/2013/EU rendelet 56. cikkének c) pontja, 60. és 59. cikke szerint (negatív összeg).
40.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) az 575/2013/EU rendelet 56. cikkének d) pontja és 59. cikke szerint (negatív összeg).
41.	[Üres halmaz az 575/2013/EU rendelet alapján].
42.	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét, az 575/2013/EU rendelet 56. cikkének e) pontja szerint (negatív összeg)
43.	A 37–42. sorok összege
44.	Kiegészítő alapvető tőke, amely a 43. sornak a 36. sorból történő kivonásával számítható ki.
45.	Alapvető tőke, amely a 29. sor és a 44. sor összegeként számítható ki.
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések az 575/2013/EU rendelet 62. és 63. cikke szerint.
47.	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből az 575/2013/EU rendelet 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint.
48.	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. vagy 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak az 575/2013/EU rendelet 87. és 88. cikke szerint.
49.	A 48. sorban jelzett összegből a leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumokra vonatkozó összeg az 575/2013/EU rendelet 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint.
50.	Hitelkockázati kiigazítások az 575/2013/EU rendelet 62. cikkének c) és d) pontja szerint.
51.	A 46–48. és 50. sorok összege
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései saját járulékos tőkeinstrumentumaiból és alárendelt kölcsönökből az 575/2013/EU rendelet 63. cikke b) pontjának i. alpontja, 66. cikkének a) pontja és 67. cikke szerint.
53.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése az 575/2013/EU rendelet 66. cikkének b) pontja és 68. cikke szerint (negatív összeg).
54.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) az 575/2013/EU rendelet 66. cikkének c) pontja, 69. és 70. cikke szerint (negatív összeg).
55.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) az 575/2013/EU rendelet 66. cikkének d) pontja és 69. cikke szerint (negatív összeg).
56.	[Üres halmaz az 575/2013/EU rendelet alapján].
57.	Az 52–56. sorok összege

58.	Járulékos tőke, amely az 57. sornak az 51. sorból történő kivonásával számítható ki.
59.	Tőke összesen, amely a 45. sor és az 58. sor összegeként számítható ki.
60.	Az adatszolgáltató csoport kockázattal súlyozott eszközértéke összesen.
61.	Az elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve) a 29. sor és a 60. sor hányadosaként számítható ki (százalékként kifejezve) az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerint.
62.	Az alapvető tőke (a teljes kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve) a 45. sor és a 60. sor hányadosaként számítható ki (százalékként kifejezve) az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerint.
63.	A teljes tőke (a teljes kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve) az 59. sor és a 60. sor hányadosaként számítható ki (százalékként kifejezve) az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerint.
64.	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (az elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus pufferre vonatkozó követelmény, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve). Kiszámítása az alábbiak összeadásával történik: 4,5 % plusz 2,5 % megnövelve a 2013/36/EU irányelv 128., 129. és 130. cikke szerint kiszámított anticiklikus pufferkövetelménnyel, megnövelve (adott esetben) a 2013/36/EU irányelv 133. cikke szerint kiszámított rendszerkockázati tőkepuffer-követelménnyel, megnövelve a 2013/36/EU irányelv 131. cikke szerint kiszámított rendszerszinten jelentős intézményi pufferrel (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények puffere). Ez a sor mutatja meg azt az elsődleges alapvető tőke azon arányát, amely alatt az intézmény kifizetési korlátozások hatálya alá kerül.
65.	A 64. sorban szereplő, a tőkefenntartási pufferre vonatkozó összeg (a kockázattal súlyozott eszközérték százalékaként kifejezve), azaz ebben a sorban a bankok 2,5 %-ot tüntetnek fel.
66.	A 64. sorban szereplő, az anticiklikus pufferkövetelményre vonatkozó összeg (a kockázattal súlyozott eszközérték százalékaként kifejezve).
67.	A 64. sorban szereplő, a rendszerkockázati tőkepuffer-követelményre vonatkozó összeg (a kockázattal súlyozott eszközérték százalékaként kifejezve).
67.a	A 64. sorban szereplő, a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufferkövetelményére vonatkozó összeg (a kockázattal súlyozott eszközérték százalékaként kifejezve).
68.	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve). Kiszámítása: az intézmény elsődleges alapvető tőkéjének és az intézmény alapvető tőkére és összes tőkére vonatkozó követelményeit teljesítő elsődleges alapvető tőkeelemeinek különbsége.
69.	[nem releváns az EU-szabályozásban]
71.	[nem releváns az EU-szabályozásban]
71.	[nem releváns az EU-szabályozásban]
72.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetekben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének h) pontja, 45. cikke, 46. cikke, 56. cikkének c) pontja, 59. cikke, 60. cikke, 66. cikkének c) pontja, 70. cikke és 69. cikke szerint.
73.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének i) pontja, 45. cikke és 48. cikke szerint.
74.	[Üres halmaz az 575/2013/EU rendelet alapján].
75.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 38. cikke és 48. cikke szerint.
76.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek tekintetében az 575/2013/EU rendelet 62. cikke szerint.
77.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát az 575/2013/EU rendelet 62. cikke szerint.
78.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek tekintetében az 575/2013/EU rendelet 62. cikke szerint.

79.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe a belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát az 575/2013/EU rendelet 62. cikke szerint.
80.	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát az 575/2013/EU rendelet 484. cikkének (3) bekezdése és 486. cikkének (2) és (5) bekezdése szerint.
81.	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után meghaladja a felső korlátot) az 575/2013/EU rendelet 484. cikkének (3) bekezdése és 486. cikkének (2) és (5) bekezdése szerint.
82.	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát az 575/2013/EU rendelet 484. cikkének (4) bekezdése és 486. cikkének (3) és (5) bekezdése szerint.
83.	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után meghaladja a felső korlátot) az 575/2013/EU rendelet 484. cikkének (4) bekezdése és 486. cikkének (3) és (5) bekezdése szerint.
84.	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó, jelenlegi felső korlát az 575/2013/EU rendelet 484. cikkének (5) bekezdése és 486. cikkének (4) és (5) bekezdése szerint.
85.	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után meghaladja a felső korlátot) az 575/2013/EU rendelet 484. cikkének (5) bekezdése és 486. cikkének (4) és (5) bekezdése szerint.

VI. MELLÉKLET

átmenetileg alkalmazandó táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok		(A) ÖSSZEG A NYILVÁNOS- SÁGRA HOZATAL IDŐPONT- JÁBAN	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/ 2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/ EU RENDELETET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEK VAGY sz. 575/ 2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)		26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk, EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése	
	ebből: 1. instrumentumtípus		EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
	ebből: 2. instrumentumtípus		EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
	ebből: 3. instrumentumtípus		EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
2.	Eredménytartalék		26. cikk (1) bekezdés c) pont	
3.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)		26. cikk (1) bekezdés	
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		26. cikk (1) bekezdés f) pont	
4.	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486. cikk (2) bekezdés	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483. cikk (2) bekezdés	
5.	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84. cikk, 479. cikk, 480. cikk	
5a.	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26. cikk (2) bekezdés	
6.	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazítások megelőzően			
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		34. cikk, 105. cikk	
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).		36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk, 472. cikk (4) bekezdés	
9.	Üres halmaz az EU-ban.			
10.	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	

11.	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33. cikk a) pont	
12.	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36. cikk (1) bekezdés d) pont, 40. cikk, 159. cikk, 472. cikk (6) bekezdés	
13.	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32. cikk (1) bekezdés	
14.	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza		33. cikk b) pont	
15.	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés e) pont, 41. cikk, 472. cikk (7) bekezdés	
16.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk, 472. cikk (8) bekezdés	
17.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk, 472. cikk (9) bekezdés	
18.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk, 472. cikk (10) bekezdés	
19.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)–(3) bekezdés, 79. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés	
20.	Üres halmaz az EU-ban.			
20a.	Az 1250 %-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36. cikk (1) bekezdés k) pont	
20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) és i) pont, 89–91. cikk	
20c.	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont ii. alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont, 244. cikk (1) bekezdés b) pont, 258. cikk	
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont iii. alpont, 379. cikk (3) bekezdés	
21.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
22.	A 15 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48. cikk (1) bekezdés	

23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés (b) pont, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés	
24.	Üres halmaz az EU-ban.			
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés a) pont, 472. cikk (3) bekezdés	
25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés l) pont	
26.	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében			
26a.	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint			
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. veszteségre		467. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. veszteségre		467. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. nyereségre		468. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. nyereségre		468. cikk	
26b.	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		481. cikk	
	Ebből: ...		481. cikk	
27.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés j) pont	
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása			
29.	Elsődleges alapvető tőke			
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok				
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		51. cikk, 52. cikk	
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33.	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486. cikk (3) bekezdés	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.		483. cikk (3) bekezdés	

34.	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85. cikk, 86. cikk, 480. cikk	
35.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés	
36.	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk, 475. cikk (2) bekezdés	
38.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56. cikk b) pont, 58. cikk, 475. cikk (3) bekezdés	
39.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés	
40.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk d) pont, 59. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés	
41.	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
41a.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra		472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont	
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya stb.			
41b.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra		477. cikk, 477. cikk (3) bekezdés, 477. cikk (4) bekezdés a) pont	
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.			

41c.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467. cikk, 468. cikk, 481. cikk	
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője		467. cikk	
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője		468. cikk	
	Ebből: ...		481. cikk	
42.	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkét (negatív összeg)		56. cikk e) pont	
43.	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása			
44.	Kiegészítő alapvető tőke			
45.	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)			
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok				
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsó)		62. cikk, 63. cikk	
47.	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486. cikk (4) bekezdés	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.		483. cikk (4) bekezdés	
48.	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87. cikk, 88. cikk, 480. cikk	
49.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (4) bekezdés	
50.	Hitelkockázati kiigazítások		62. cikk c) és d) pont	
51.	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások				
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk, 477. cikk (2) bekezdés	
53.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66. cikk b) pont, 68. cikk, 477. cikk (3) bekezdés	

54.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés	
54a.	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések			
54b.	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések			
55.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés	
56.	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelésekre (azaz a CRR maradványösszegei)			
56a.	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikkére szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.		472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont	
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre képzett céltartalékok hiánya stb.			
56b.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikkére szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.		475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés a) pont, 475. cikk (3) bekezdés, 475. cikk (4) bekezdés a) pont	
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.			
56c.	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467. cikk, 468. cikk, 481. cikk	
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője		467. cikk	
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője		468. cikk	
	Ebből: ...		481. cikk	
57.	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása			

58.	Járulékos tőke			
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)			
59a.	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
	Ebből: ... az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkében stb.)		472. cikk, 472. cikk (5) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés b) pont, 472. cikk (10) bekezdés b) pont, 472. cikk (11) bekezdés b) pont	
	Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos tőke-instrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)		475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés b) pont, 475. cikk (2) bekezdés c) pont, 475. cikk (4) bekezdés b) pont	
	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)		477. cikk, 477. cikk (2) bekezdés b) pont, 477. cikk (2) bekezdés c) pont, 477. cikk (4) bekezdés b) pont	
60.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen			
Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
61. cikk	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)		92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk	
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)		92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk	
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)		92. cikk (2) bekezdés c) pont	
64.	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)		A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke	
65.	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény			
66.	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény			
67.	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény			

67a.	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		CRD 131. cikke	
68.	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)		CRD 128. cikk	
69.	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
70.	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
71.	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
72.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 45. cikk, 46. cikk, 472. cikk (10) bekezdés, 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 475. cikk (4) bekezdés, 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 477. cikk (4) bekezdés	
73.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőke-instrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés	
74.	Üres halmaz az EU-ban.			
75.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok				
76.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62. cikk	
77.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62. cikk	
78.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62. cikk	
79.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62. cikk	
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)				
80.	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés	

81.	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés	
82.	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés	
83.	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés	
84.	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés	
85.	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés	

VII. MELLÉKLET

Útmutató a szavatolótké nyilvánosságra hozatalához átmenetileg használandó táblázat kitöltéséhez

- (1) Az intézményeknek a táblázat „Közzététel időpontja” elnevezésű (A) oszlopában kell feltüntetniük a megfelelő sorban címkézett tételhez kapcsolódó összeget, amelyre vonatkozóan a (B) oszlop (Hivatkozás a CRR cikkére) tartalmazza az alkalmazandó szabályozói rendelkezéseket (a „CRR” rövidítés az 575/2013/EU rendeletet jelenti). Az (A) oszlopban közzétett összegek tükrözik az intézmények szabályozóitöke-pozícióját a közzététel időpontjában az átmeneti időszakban, a közzététel időpontjáig bevezetett szabályozói kiigazítások levonása után.
- (2) Az intézményeknek a (C) oszlop (CRR előtti kezelés hatálya alatt álló összegek vagy a CRR szerinti maradványösszeg) látható celláiban kell feltüntetniük a megfelelő sorban címkézett tételhez kapcsolódó összeget, amelyre vonatkozóan a (B) oszlop (Hivatkozás a CRR cikkére) tartalmazza az alkalmazandó szabályozói rendelkezéseket (ahol a „CRR” rövidítés az 575/2013/EU rendeletet jelenti). A közzétett összegek tükrözik azon szabályozói kiigazítás maradványösszegét, i. amelyet a nemzeti átültetési intézkedések szerint továbbra is alkalmazni kell a szabályozói tőkének az átmeneti időszak lejártát követően a kiigazítás tárgyává váló részétől eltérő részére, vagy ii. amelyet más módon nem vonnak le a közzététel időpontjában.
- (3) A 2. ponttól eltérve a 26a., 26b., 41a–41c., 56a–56c., 59a. sorok és az ezekből származó valamennyi sor tekintetében az intézményeknek az (A) oszlopban kell feltüntetniük a 3. pontban hivatkozott szabályozói kiigazítások maradványösszegét, amelyet megfelelően figyelembe vesznek az elsődleges alapvető tőke, a kiegészítő alapvető tőke, a járulékos tőke és az összes tőke kiszámítása során.
- (4) Az 575/2013/EU rendelet 467. és 468. cikkében említett valós értéken értékelt nem realizált nyereség és veszteség tekintetében az intézményeknek az (A) oszlopban kell feltüntetniük a 26a. sor alatt az elsődleges alapvető tőkénél a 467. és 468. cikk szerint figyelembe nem vett összeget. Az intézmények az e sorra vonatkozó további sorokat alkalmaznak annak érdekében, hogy meghatározzák azon eszközök vagy kötelezettségek – mint például tőkeinstrumentumok vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – jellegét, amelyekre vonatkozóan a nem realizált nyereség és veszteség nem vehető figyelembe az elsődleges alapvető tőkénél.
- (5) Az 575/2013/EU rendelet 469. cikkében említett, elsődleges alapvető tőkéből történő levonások tekintetében az intézményeknek a levonandó összegeket az (A) oszlopban, és a maradványösszegeket a (C) oszlopban a levonási tételekhez kapcsolódó sorok alatt kell feltüntetniük. Az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerint levonandó maradványösszegeket szintén közzé kell tenni a 41a. (és az az alatti) sorban a kiegészítő alapvető tőkéből levonandó összeg tekintetében, és az 56a. sorban a járulékos tőkéből levonandó összeg tekintetében. Az intézmények a 41a. és az 56a. sorokra vonatkozó további sorokat alkalmaznak az e rendelkezés hatálya alá tartozó megfelelő tételek meghatározása érdekében.
- (6) Az 575/2013/EU rendelet 474. cikkében említett, kiegészítő alapvető tőkéből történő levonások tekintetében az intézményeknek a levonandó összegeket az (A) oszlopban és a maradványösszegeket a (C) oszlopban a levonási tételekhez kapcsolódó sorok alatt kell feltüntetniük. Az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerint levonandó maradványösszegeket szintén közzé kell tenni az 56b. sorban a járulékos tőkéből levonandó összeg tekintetében. Az intézmények az 56b. sorra vonatkozó további sorokat alkalmaznak az e rendelkezés hatálya alá tartozó megfelelő tételek meghatározása érdekében.
- (7) Az 575/2013/EU rendelet 476. cikkében említett, járulékos tőkéből történő levonások tekintetében az intézményeknek a levonandó összegeket az (A) oszlopban és a maradványösszegeket a (C) oszlopban a levonási tételekhez kapcsolódó sorok alatt kell feltüntetniük. Az 575/2013/EU rendelet 477. cikke szerint levonandó maradványösszegeket szintén közzé kell tenni a 41c. sorban a kiegészítő alapvető tőkéből levonandó összeg tekintetében. Az intézmények az 41c. sorra vonatkozó további sorokat alkalmaznak az e rendelkezés hatálya alá tartozó megfelelő tételek meghatározása érdekében.
- (8) A kisebbségi részesedések tekintetében az intézményeknek az (A) oszlopban az 5. sor alatt kell feltüntetniük azon kisebbségi részesedések összegét, amelyek az 575/2013/EU rendelet II. címének második része szerint elsődleges alapvető tőkének minősülnek, valamint azokat a kisebbségi részesedéseket, amelyek az 575/2013/EU rendelet 479. és 480. cikkében említett konszolidált tartaléknak minősülnek. A kisebbségi részesedések tekintetében az intézményeknek fel kell tüntetniük továbbá a (C) oszlopban az 5. sor alatt azokat a kisebbségi részesedéseket, amelyek az 575/2013/EU rendelet 479. és 480. cikkében említett konszolidált tartaléknak minősülnek.

- (9) Az 575/2013/EU rendelet 481. cikkében említett szűrők és levonások tekintetében az intézményeknek az (A) oszlopban a megfelelő 26b., 41c. és 56c. sorok alatt kell feltüntetniük az elsődleges alapvető tőkébe, az alapvető tőkébe vagy a járulékos tőkébe bevonandó vagy onnan levonandó kiigazítások összegét. Az intézmények a 26b., a 41c. és az 56c. sorokra vonatkozó további sorokat alkalmaznak az e rendelkezés hatálya alá tartozó megfelelő tételek meghatározása érdekében.
- (10) Az elsődleges alapvető tőkéből, a kiegészítő alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből levont és az 575/2013/EU rendelet 470., 472., 475. és 477. cikkei szerint kockázattal súlyozott maradványösszegeket az (A) oszlopban az 59a. sor alatt kell közzétenni. A közzétett összeg a kockázattal súlyozott összeg.
-