VIII. MELLÉKLET – A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalának céljára szolgáló táblák kitöltésére vonatkozó útmutató

**EU CC1 tábla – A szabályozói szavatolótőke összetétele**

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak VII. mellékletében található EU CC1 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet[[1]](#footnote-1) (CRR) 437. cikkének a), d), e) és f) pontjában említett információkat.
2. Az EU CC1 tábla alkalmazásában a szabályozói kiigazítások magukban foglalják a szavatolótőkéből történő levonásokat és a prudenciális szűrőket.
3. Az intézményeknek e tábla „b” oszlopában kell megadniuk a jelentős inputok forrását, az EU CC2 tábla megfelelő soraira való kereszthivatkozással.
4. Az intézményeknek a táblát kísérő szöveges magyarázatban ismertetniük kell a szavatolótőke kiszámítása során a CRR-rel összhangban alkalmazott valamennyi korlátozást, valamint azon instrumentumokat, prudenciális szűrőket és levonásokat, amelyekre ezek a korlátozások vonatkoznak. Továbbá részletes magyarázatot kell adniuk a tőkemegfelelési mutatók számítási alapjáról, ha ezeket a tőkemegfelelési mutatókat a CRR-ben előírt alaptól eltérő alapon meghatározott szavatolótőke-elemek felhasználásával számították ki.

|  |  |
| --- | --- |
| Jogszabályi hivatkozások és útmutató | |
| **Sor jelölése** | **Magyarázat** |
| 1. | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsió)  A CRR 26. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontja, valamint 27., 28. és 29. cikke, továbbá a CRR 26. cikkének (3) bekezdésében említett EBH-jegyzék szerinti tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, az instrumentum típusa szerinti bontásban. |
| 2. | Eredménytartalék  Az összes szabályozói kiigazítás előtti eredménytartalék a CRR 26. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban (bármely évközi nettó nyereség vagy veszteség bevonása előtt) |
| 3. | Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)  A CRR 26. cikke (1) bekezdésének d) és e) pontja szerinti halmozott egyéb átfogó jövedelem összege és egyéb tartalékok összege |
| EU-3a. | Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok  A CRR 26. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerinti általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok összege |
| 4. | A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből  A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a CET1 tőkéből a CRR 486. cikkének (2) bekezdésében meghatározottak szerint |
| 5. | Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)  A CRR 84. cikke szerinti kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg) |
| EU-5a. | Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után  A CRR 26. cikkének (2) bekezdése szerinti függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után |
| 6. | Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően  Az e tábla 1–EU-5a. sorában levő értékek összege |
| 7. | Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)  Kiegészítő értékelési korrekciók a CRR 34. és 105. cikkének megfelelően (negatív összeg) |
| 8. | Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)  Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) a CRR 36. cikke (1) bekezdése b) pontjának és a CRR 37. cikkének megfelelően (negatív összeg) |
| 9. | N.a. |
| 10. | Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)  A CRR 36. cikke (1) bekezdése c) pontjának és a CRR 38. cikkének megfelelően a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg) |
| 11. | Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka  A CRR 33. cikke (1) bekezdése a) pontjának megfelelően a nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka |
| 12. | A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek  A CRR 36. cikke (1) bekezdése d) pontjának és a CRR 40. cikkének megfelelően a várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek |
| 13. | Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)  A CRR 32. cikke (1) bekezdésének megfelelően minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg) |
| 14. | Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza  A CRR 33. cikke (1) bekezdése b) pontjának megfelelően a valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza |
| 15. | Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)  A CRR 36. cikke (1) bekezdése e) pontjának és 41. cikkének megfelelően a meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg) |
| 16. | Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)  Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya a CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontjában és 42. cikkében leírtaknak megfelelően (negatív összeg) |
| 17. | Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)  Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése, a CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontjában és 44. cikkében leírtaknak megfelelően (negatív összeg) |
| 18. | Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)  Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) a CRR 36. cikke (1) bekezdésének h) pontjában, 43., 45., 46. cikkében, 49. cikkének (2) és (3) bekezdésében, valamint 79. cikkében leírtaknak megfelelően (negatív összeg) |
| 19. | Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)  Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után), a CRR 36. cikke (1) bekezdésének i) pontjában, 43., 45., 47. cikkében, 48. cikke (1) bekezdésének b) pontjában és 49.cikke (1)–(3) bekezdésében leírtaknak megfelelően (negatív összeg) |
| 20. | N.a. |
| EU-20a. | Az 1 250 % kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja  Az 1 250 % kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja, a CRR 36. cikke (1) bekezdésének k) pontjában leírtaknak megfelelően |
| EU-20b. | ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)  Az EU-20a. sorban megadott összegből a pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés összege a CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontja i. alpontjának, valamint 89–91. cikkének megfelelően (negatív összeg) |
| EU-20c. | ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)  Az EU-20a. sorban megadott összegből az értékpapírosítási pozíciók összege a CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontja ii. alpontjának, 243. cikke (1) bekezdése b) pontjának, 244. cikke (1) bekezdése b) pontjának, valamint 258. cikkének megfelelően (negatív összeg) |
| EU-20d. | ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)  Az EU-20a. sorban megadott összegből a nyitva szállítások összege a CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontja iii. alpontjának és 379. cikke (3) bekezdésének megfelelően (negatív összeg) |
| 21. | Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)  Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek), a CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontjában, 38. cikkében és 48. cikke (1) bekezdésének a) pontjában leírtaknak megfelelően (negatív összeg) |
| 22. | A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)  A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg a CRR 48. cikke (1) bekezdésének megfelelően (negatív összeg) |
| 23. | ebből: az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben  A 22. sorban megadott összegből az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok összege, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben, a CRR 36. cikke (1) bekezdésének i) pontjában és 48. cikke (1) bekezdésének b) pontjában leírtaknak megfelelően |
| 24. | N.a. |
| 25. | ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések  A 22. sorban megadott összegből az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések összege, a CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontjában, 38. cikkében és 48. cikke (1) bekezdésének a) pontjában leírtaknak megfelelően |
| EU-25a. | A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)  A folyó üzleti év veszteségei, a CRR 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerint (negatív összeg) |
| EU-25b. | A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)  A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók a CRR 36. cikke (1) bekezdésének l) pontja szerint (negatív összeg) |
| 26. | N.a. |
| 27. | A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének j) pontja szerint a kiegészítő alapvető tőkeelemekből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely az intézmény kiegészítő alapvető tőkeelemeinek értékét meghaladja (negatív összeg) |
| EU-27a. | Egyéb szabályozói kiigazítások  Az intézményeknek ebben a sorban kell nyilvánosságra hozniuk a felügyeleti adatszolgáltatás keretében megadott és e tábla más sorában nem szereplő alkalmazandó szabályozói kiigazításokat, beleértve adott esetben az IFRS 9-hez kapcsolódó átmeneti intézkedésekből eredő összegeket az átmeneti időszak végéig |
| 28. | Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása  Az e tábla 7–EU-20a., 21., 22., valamint EU-25–EU-27a. sorában megadott értékek összegeként számítva |
| 29. | Elsődleges alapvető tőke (CET1)  Az e tábla 28. sorában megadott érték mínusz a 6. sorban megadott érték |
| 30. | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsió)  Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsió) a CRR 51. és 52. cikke szerint |
| 31. | ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül  Az e tábla 30. sorában megadandó érték az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkeként besorolt összeg |
| 32. | ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül  Az e tábla 30. sorában megadandó érték az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kötelezettségként besorolt összeg |
| 33. | A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből  A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések a CRR 486. cikke (3) bekezdésének megfelelően |
| EU-33a. | A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből |
| EU-33b. | A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből |
| 34. | A konszolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak  A konszolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak, a CRR 85. és 86. cikkében leírtaknak megfelelően |
| 35. | ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok  Az e tábla 34. sorában megadott összeg azon része, amely leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumokhoz kapcsolódik, a CRR 486. cikkének (3) bekezdésében leírtaknak megfelelően |
| 36. | Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően  Az e tábla 30., 33., EU-33a., EU-33b. és 34. sorában megadott értékek összege |
| 37. | Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)  Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok a CRR 52. cikke (1) bekezdésének b) pontjában, 56. cikkének a) pontjában és 57. cikkében leírtaknak megfelelően (negatív összeg) |
| 38. | Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése céljából alkalmaznak (negatív összeg)  Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése céljából alkalmaznak, a CRR 56. cikkének b) pontjában és 58. cikkében leírtaknak megfelelően (negatív összeg) |
| 39. | Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)  Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után), a CRR 56. cikkének c) pontjában, valamint 59., 60. és 79. cikkében leírtaknak megfelelően (negatív összeg) |
| 40. | Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)  Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg) a CRR 56. cikkének d) pontjában, valamint 59. és 79. cikkében leírtaknak megfelelően (negatív összeg) |
| 41. | N.a. |
| 42. | A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)  A járulékos (T2) tőkéből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit, a CRR 56. cikkének e) pontjában leírtaknak megfelelően (negatív összeg) |
| Eu-42a. | AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai  Az intézményeknek ebben a sorban kell nyilvánosságra hozniuk a felügyeleti adatszolgáltatás keretében megadott és e tábla más sorában nem szereplő, adott esetben alkalmazandó szabályozói kiigazításokat |
| 43. | A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása  Az e tábla 37–EU-42a. sorában levő értékek összege |
| 44. | Kiegészítő alapvető tőke (AT1)  Kiegészítő alapvető tőke (AT1), e tábla 36. sora mínusz 43. sora |
| 45. | Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)  Alapvető tőke (T1), e tábla 29. sora plusz 44. sora |
| 46. | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsió)  Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsió) a CRR 62. és 63. cikkében leírtaknak megfelelően |
| 47. | A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint |
| EU-47a. | A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből |
| EU-47b. | A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből |
| 48. | A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak  A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak, a CRR 87. és 88. cikkében leírtaknak megfelelően |
| 49. | ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok  Az e tábla 48. sorában megadott összeg azon része, amely leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumokhoz kapcsolódik, a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében leírtaknak megfelelően |
| 50. | Hitelkockázati kiigazítások  Hitelkockázati kiigazítások a CRR 62. cikkének c) és d) pontja szerint |
| 51. | Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően  Az e tábla 46–48. és 50. sorában levő értékek összege |
| 52. | Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)  Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, a CRR 63. cikke b) pontjának i. alpontjában, 66. cikkének a) pontjában és 67. cikkében leírtaknak megfelelően (negatív összeg) |
| 53. | Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése céljából alkalmaznak (negatív összeg)  Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése céljából alkalmaznak (negatív összeg), a CRR 66. cikkének b) pontjában és 68. cikkében leírtaknak megfelelően (negatív összeg) |
| 54. | Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)  Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után), a CRR 66. cikkének c) pontjában, valamint 69., 70. és 79. cikkében leírtaknak megfelelően (negatív összeg) |
| 54a. | N.a. |
| 55. | Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)  Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg), a CRR 66. cikkének d) pontjában, valamint 69. és 79. cikkében leírtaknak megfelelően (negatív összeg) |
| 56. | N.a. |
| EU-56a. | A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemekből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemeit (negatív összeg)  A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemekből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemeit, a CRR 66. cikke e) pontjának megfelelően (negatív összeg) |
| Eu-56b. | A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai  Az intézményeknek ebben a sorban kell nyilvánosságra hozniuk a felügyeleti adatszolgáltatás keretében megadott és e tábla más sorában nem szereplő, adott esetben alkalmazandó szabályozói kiigazításokat. |
| 57. | A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása  Az e tábla 52–EU-56b. sorában levő értékek összege |
| 58. | Járulékos tőke (T2)  Járulékos tőke (T2), e tábla 51. sora mínusz 57. sora |
| 59. | Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)  A tőke összértéke e tábla 45. sora plusz 58. sora |
| 60. | Teljes kockázati kitettségérték  A csoport teljes kockázati kitettségértéke |
| 61. | Elsődleges alapvető tőke  Az elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) e tábla 29. sorának és 60. sorának hányadosaként számítandó ki (százalékként kifejezve) a CRR 92. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerint |
| 62. | Alapvető tőke  Az alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) e tábla 45. sorának és 60. sorának hányadosaként számítandó ki (százalékként kifejezve) a CRR 92. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerint |
| 63. | Tőke összesen  A tőke összértéke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) e tábla 59. sorának és 60. sorának hányadosaként számítandó ki (százalékként kifejezve) a CRR 92. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerint Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye |
| 64. | Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelményét a következőképpen kell kiszámítani:  A CRR 92. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti CET1 követelmény, hozzáadva az intézmények által a 2013/36/EU irányelv[[2]](#footnote-2) (a továbbiakban: CRD) 104. cikke (1) bekezdése a) pontjának megfelelően tartandó kiegészítő tőkére vonatkozó követelményt, valamint a CRD 128. cikkének (6) bekezdése szerinti kombinált pufferkövetelményt; a kockázati kitettségérték százalékában kifejezve.  Ez 4,5 % plusz az intézmények által a CRD 104. cikke (1) bekezdése a) pontjának megfelelően tartandó, 2. pillér szerinti kiegészítő tőke, plusz a CRD 128., 129., 130., 131. és 133. cikkével összhangban kiszámított kombinált pufferkövetelmény.  Ez a sor tartalmazza a kifizetési korlátozások értékelése szempontjából releváns CET1 mutatót. |
| 65. | ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény  Az e tábla 64. sorában megadott összeg (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve) azon része, amely a CRD 129. cikke szerinti tőkefenntartási pufferkövetelményhez kapcsolódik |
| 66. | ebből: anticiklikustőkepuffer-követelmény  Az e tábla 64. sorában megadott összeg (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve) azon része, amely a CRD 130. cikke szerinti anticiklikustőkepuffer-követelményhez kapcsolódik |
| 67. | ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény  Az e tábla 64. sorában megadott összeg (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve) azon része, amely a CRD 133. cikke szerinti rendszerkockázati tőkepuffer-követelményhez kapcsolódik |
| EU-67a. | ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufferére vonatkozó követelmény  Az e tábla 64. sorában megadott összeg (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve) azon része, amely a CRD 131. cikke szerinti, globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufferére vonatkozó követelményhez kapcsolódik |
| EU-67b. | ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény  Az e tábla 64. sorában megadott összeg (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve) azon része, amely a 2013/36/EU irányelv 104. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett, a felügyeleti felülvizsgálati eljárásból eredő kiegészítő szavatolótőke-követelményekhez kapcsolódik, amelyeket CET1 tőkével kell teljesíteni |
| 68. | A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)  A következőképpen számítandó ki: 61. sor mínusz 4,5 (százalékpont), mínusz EU-67b., mínusz az intézmény által a kiegészítő alapvető tőkére és a járulékos tőkére vonatkozó követelmény teljesítéséhez felhasznált elsődleges alapvető tőke. |
| 69. | N.a. |
| 70. | N.a. |
| 71. | N.a. |
| 72. | Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)  Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után), a CRR 36. cikke (1) bekezdése h) pontjának, valamint 45., 46. cikkének, 56. cikke c) pontjának, 59., 60. cikkének, 66. cikke c) pontjának, 69., 70. és 72i. cikkének megfelelően |
| 73. | Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)  Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) a CRR 36. cikke (1) bekezdése i) pontjának, 43., 45., 47. cikkének, 48. cikke (1) bekezdése b) pontjának, valamint 49. cikke (1)–(3) bekezdésének megfelelően (azon befektetések teljes összege, amelyeket nem tartalmaz e tábla 19. és 23. sora) |
| 74. | N.a. |
| 75. | Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)  Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a CRR 48. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) a CRR 36. cikke (1) bekezdése c) pontjának, valamint 38. és 48. cikkének megfelelően (azon halasztott adókövetelések teljes összege, amelyeket nem tartalmaz e tábla 21. és 25. sora) |
| 76. | A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)  A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitettségek tekintetében a CRR 62. cikke c) pontjának megfelelően |
| 77. | A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok  A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok a CRR 62. cikke c) pontjának megfelelően |
| 78. | A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá tartozó kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)  A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében a CRR 62. cikke d) pontjának megfelelően |
| 79. | A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát  A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát a CRR 62. cikke d) pontjának megfelelően |
| 80. | Kivezetésre kerülő CET1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát  Kivezetésre kerülő CET1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát a CRR 484. cikke (3) bekezdésének, valamint 486. cikke (2) és (5) bekezdésének megfelelően |
| 81. | A CET1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)  A CET1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után) a CRR 484. cikke (3) bekezdésének, valamint 486. cikke (2) és (5) bekezdésének megfelelően |
| 82. | Kivezetésre kerülő AT1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát  Kivezetésre kerülő AT1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát a CRR 484. cikke (4) bekezdésének, valamint 486. cikke (3) és (5) bekezdésének megfelelően |
| 83. | Az AT1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)  Az AT1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után) a CRR 484. cikke (4) bekezdésének, valamint 486. cikke (3) és (5) bekezdésének megfelelően |
| 84. | Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát  Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát a CRR 484. cikke (5) bekezdésének, valamint 486. cikke (4) és (5) bekezdésének megfelelően |
| 85. | A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)  A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után) a CRR 484. cikke (5) bekezdésének, valamint 486. cikke (4) és (5) bekezdésének megfelelően |

**EU CC2 tábla – A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése**

1. Az intézmények az ezen végrehajtási rendelet VII. mellékletében található EU CC2 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 437. cikkének a) pontjában említett információkat.
2. Az intézményeknek a közzétett pénzügyi kimutatásaikban foglalt mérleget kell nyilvánosságra hozniuk. Ezek a pénzügyi kimutatások az év végi nyilvánosságra hozatal célját szolgáló auditált pénzügyi kimutatások.
3. A tábla sorai rugalmasan tölthetők ki és azokat az intézményeknek a pénzügyi kimutatásaikkal összhangban kell nyilvánosságra hozniuk. Az auditált pénzügyi kimutatásokban található szavatolótőke-elemeknek tartalmazniuk kell mindazokat az elemeket, amelyek a szabályozói tőke összetevői vagy abból kerülnek levonásra, beleértve a saját tőkét, a kötelezettségeket, mint például az adósságot, vagy egyéb olyan mérlegtételeket, amelyek érintik a szabályozói tőkét, így például immateriális javakat, cégértéket, halasztott adóköveteléseket. Az intézményeknek szükség szerint ki kell bővíteniük a mérleg szavatolótőke-elemeit annak biztosítása érdekében, hogy a szavatolótőke összetételének nyilvánosságra hozatalához használt táblában (EU CC1 tábla) szereplő valamennyi összetevő külön feltüntethető legyen. Az intézményeknek a mérleg elemeit csak olyan tagoltsági szintig kell kibővíteniük, amely szükséges ahhoz, hogy le tudják vezetni az EU CC1 táblában előírt összetevőket. A nyilvánosságra hozatalnak arányosnak kell lennie az intézmény mérlegének összetettségével.
4. Az oszlopok kötött formátumúak, és azokat a következőképpen kell nyilvánosságra hozni:
   1. „a” oszlop: Az intézményeknek itt a közzétett pénzügyi kimutatásaikban foglalt mérlegben szereplő számadatokat kell feltüntetniük a számviteli konszolidáció hatókörének megfelelően.
   2. „b” oszlop: Az intézményeknek itt a prudenciális konszolidáció hatókörének megfelelő adatokat kell nyilvánosságra hozniuk.
   3. „c” oszlop: Az intézményeknek itt az EU CC2 táblában szavatolótőkeként megadott tétel és a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalára szolgáló EU CC1 tábla releváns tételei közötti kereszthivatkozást kell megadniuk. Az EU CC2 tábla „c” oszlopában levő hivatkozás az EU CC1 tábla „b” oszlopában levő hivatkozáshoz kapcsolódik.
5. A következő esetekben, amikor az intézmény számviteli konszolidációjának hatóköre és prudenciális konszolidációjának hatóköre pontosan megegyezik, e tábla a) és b) oszlopát egyesíteni kell, és ezt a tényt egyértelműen jelezni kell:
   1. Ha az intézmények összevont vagy szubkonszolidált alapon teljesítik a CRR nyolcadik részében meghatározott kötelezettségeket, de a pénzügyi kimutatásokban foglalt mérleghez alkalmazott konszolidáció hatóköre és módszere megegyezik a konszolidáció CRR első része II. címe 2. fejezete szerint meghatározott hatókörével és módszerével, és az intézmények egyértelműen kijelentik, hogy nincs különbség a konszolidáció hatókörei és módszerei között.
   2. Ha az intézmények egyedi alapon teljesítik a CRR nyolcadik részében meghatározott kötelezettségeket.

**EU CCA táblázat – A szabályozói szavatolótőke-instrumentumok és a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok fő jellemzői**

1. Az intézmények az ezen végrehajtási rendelet VII. mellékletében található EU CCA táblázat e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 437. cikkének b) és c) pontjában említett információkat.
2. Az intézményeknek a következő kategóriák tekintetében kell kitölteniük az EU CCA táblázatot: elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, járulékos tőkeinstrumentumok, valamint a CRR 72b. cikke szerinti leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok.
3. A táblázatok külön oszlopokban tartalmazzák az egyes szabályozói szavatolótőke-instrumentumok és a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok jellemzőit. Azokban az esetekben, amikor azonos kategóriájú, eltérő tőkeinstrumentumok azonos jellemzőkkel rendelkeznek, az intézmények kitölthetnek egyetlen oszlopot, megjelölve ezeket az azonos jellemzőket és feltüntetve azokat a kibocsátásokat, amelyekre az azonos jellemzők vonatkoznak. Az említett instrumentumokra vonatkozó oszlopok kitöltésekor az intézményeknek az instrumentumokat három szakaszba kell csoportosítaniuk (a táblázatban vízszintesen), jelezve, hogy azok i. csak a szavatolótőke-követelményeknek felelnek-e meg (de a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozóaknak nem); ii. a szavatolótőke-követelményeknek és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelményeknek is megfelelnek; vagy iii. csak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelményeknek felelnek meg, a szavatolótőke-követelményeknek nem.
4. Az olyan leírható, illetve átalakítható kötelezettséget jelentő instrumentumokkal kapcsolatban, amelyek nem kizárt kötelezettségeknek alárendeltek, az intézményeknek csak olyan értékpapírokat kell nyilvánosságra hozniuk, amelyek a hitelek és betétek kizárásakor helyettesíthető, átruházható pénzügyi instrumentumok.

|  |  |
| --- | --- |
| **A szabályozói szavatolótőke-instrumentumok és a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó tábla kitöltésére vonatkozó útmutató** | |
| **Sor jelölése** | **Magyarázat** |
| 1. | Kibocsátó  Az intézményeknek meg kell adniuk a kibocsátó hivatalos nevét.  *Szabad formátumban megadható szöveg* |
| 2. | Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zárt körű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)  *Szabad formátumban megadható szöveg* |
| EU-2a. | Nyílt kibocsátás vagy zárt körű kibocsátás  Az intézményeknek meg kell adniuk, hogy az instrumentum kibocsátása nyílt vagy zárt körű.  *Menüből választandó: [Nyílt] [Zárt körű]* |
| 3. | Az instrumentumra irányadó jog(ok)  Az intézményeknek meg kell adniuk az instrumentumra irányadó jogo(ka)t.  *Szabad formátumban megadható szöveg* |
| 3a. | A szanálási hatóságok leírási és átalakítási hatáskörének szerződéses elismerése  Az intézményeknek fel kell tüntetniük, hogy az instrumentumra vonatkozóan van-e olyan rendelkezés, amely szerint a szanálási hatóság vagy az érintett harmadik országbeli hatóság határozata alapján az instrumentum tőkeösszegét tartósan le kell írni vagy az instrumentumot elsődleges alapvető tőkeinstrumentummá kell átalakítani, adott esetben a következő rendelkezéseknek megfelelően:  – a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok esetében a CRR 52. cikke (1) bekezdésének p) pontja;  – a járulékos tőkeinstrumentumok esetében a CRR 63. cikkének n) vagy o) pontja;  – a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében a CRR 72b. cikke (2) bekezdésének n) pontja;  – a fentiek bármelyikével összefüggésben és harmadik ország irányadó joga esetén az (EU) 2019/879 irányelv [[3]](#footnote-3)(a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv) 55. cikke.  *A leírás és átalakítás esetében alkalmazható a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 55. cikke, illetőleg az első három francia bekezdés bármelyike.*  *Menüből választandó: [IGEN] [NEM]* |
| 4. | Aktuális kezelés adott esetben a CRR átmeneti szabályainak figyelembevételével  Az intézményeknek meg kell határozniuk a szabályozói szavatolótőke kezelésére vonatkozóan a CRR-ben foglalt átmeneti rendelkezéseket. Az instrumentum eredeti besorolása a kiindulópont, függetlenül a szavatolótőke alacsonyabb szintjeire történő esetleges átsorolástól.  *Menüből választandó: [Elsődleges alapvető tőke], [Kiegészítő alapvető tőke] [Járulékos tőke] [Nem leírható, illetve átalakítható] [N/A]*  *Szöveges megjegyzések – az intézménynek fel kell tüntetnie, ha a kibocsátás egy részét alacsonyabb szintre sorolták át.* |
| 5. | A CRR átmeneti időszakot követő szabályai  Az intézményeknek meg kell adniuk a szabályozói szavatolótőke CRR szerinti kezelését, függetlenül az átmeneti rendelkezésektől.  *Menüből választandó: [Elsődleges alapvető tőke], [Kiegészítő alapvető tőke] [Járulékos tőke] [Leírható, illetve átalakítható] [Nem leírható, illetve átalakítható]* |
| 6. | Egyedi és/vagy szubkonszolidált alapon leírható, illetve átalakítható  Az intézményeknek meg kell határozniuk a csoport azon szintjét/szintjeit, ahol az instrumentum a szavatolótőke / a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek részét képezi.  *Menüből választandó: [Egyedi] [(Szub)konszolidált] [Egyedi és (szub)konszolidált]* |
| 7. | Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)  Az intézményeknek meg kell határozniuk az instrumentum – joghatóságonként változó – típusát.  *Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok esetében az instrumentum nevét az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok EBH által közzétett jegyzékéből kell kiválasztani a CRR 26. cikkének (3) bekezdése szerint.*  *A többi instrumentumra vonatkozóan a következőkből kell választani: az intézmények számára a menüpontok joghatóságonként kerülnek meghatározásra – minden egyes instrumentumtípushoz be kell illeszteni a CRR cikkeire vonatkozó jogi hivatkozásokat* |
| 8. | A szabályozói tőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)  Az intézményeknek a szavatolótőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelenített összeget kell megadniuk.  *Szöveges megjegyzések – az intézménynek jeleznie kell mindenekelőtt azt, ha az instrumentumok egyes részei a szabályozói szavatolótőke eltérő szintjein találhatók, és ha a szabályozói szavatolótőke megjelenített összege eltér a kibocsátott összegtől.* |
| 9. | Az instrumentum névleges összege  Az instrumentum névleges összege a kibocsátási pénznemben és a kötelező adatszolgáltatáshoz használt pénznemben  *Szabad formátumban megadható szöveg* |
| EU-9a. | Kibocsátási ár  Az instrumentum kibocsátási ára  *Szabad formátumban megadható szöveg* |
| EU-9b. | Visszaváltási ár  Az instrumentum visszaváltási ára  *Szabad formátumban megadható szöveg* |
| 10. | Számviteli besorolás  Az intézményeknek meg kell adniuk az instrumentum számviteli besorolását.  *Menüből választandó: [Saját tőke] [Kötelezettség – amortizált bekerülési érték] [Kötelezettség – valós érték opció] [Konszolidált leányvállalatban fennálló nem ellenőrző részesedés]* |
| 11. | A kibocsátás eredeti időpontja  Az intézményeknek meg kell adniuk a kibocsátás időpontját.  *Szabad formátumban megadható szöveg* |
| 12. | Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló  Az intézményeknek fel kell tüntetniük, hogy az instrumentum lejáratra szóló vagy lejárat nélküli.  *Menüből választandó: [Lejárat nélküli] [Lejáratra szóló]* |
| 13. | Eredeti lejárati idő  A lejáratra szóló instrumentumok esetében az intézményeknek meg kell adniuk az eredeti lejárati időt (év, hónap, nap). A lejárat nélküli instrumentumok esetében meg kell adni, hogy „nincs lejárat”.  *Szabad formátumban megadható szöveg* |
| 14. | A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött  Az intézményeknek meg kell adniuk, hogy van-e kibocsátói vételi opció (bármely típusú vételi opció).  *Menüből választandó: [Igen] [Nem]* |
| 15. | Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg  Kibocsátói vételi opcióval rendelkező instrumentum esetén az intézményeknek meg kell határozniuk a vétel első időpontját, ha az instrumentum meghatározott időpontra (nap, hónap, év) vonatkozó vételi opcióval rendelkezik, ezen kívül meg kell adniuk, hogy az instrumentum rendelkezik-e adózási és/vagy szabályozói eseményre vonatkozó vételi opcióval. Az intézményeknek meg kell határozniuk a visszaváltási árat is, ami segíti az instrumentum tartós jellegének értékelését.  *Szabad formátumban megadható szöveg* |
| 16. | Adott esetben további vételi időpontok  Az intézményeknek adott esetben meg kell határozniuk, hogy vannak-e későbbi vételi időpontok, és azok mennyire gyakoriak, ami segíti az instrumentum tartós jellegének értékelését.  *Szabad formátumban megadható szöveg* |
| 17. | Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény  Az intézményeknek meg kell határozniuk, hogy a kamatszelvény/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.  *Menüből választandó: [Rögzített] [Változó] [Rögzítettből változó] [Változóból rögzített]* |
| 18. | Kamatszelvény-ráta és bármely kapcsolódó index  Az intézményeknek meg kell adniuk az instrumentum kamatszelvény-rátáját és a kamatszelvényhez / osztalékkamatlábhoz referenciaként kapcsolódó indexet.  *Szabad formátumban megadható szöveg* |
| 19. | Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása  Az intézményeknek meg kell határozniuk, hogy az instrumentum kamatszelvényének vagy osztalékának ki nem fizetése megtiltja-e osztalék kifizetését a törzsrészvények után (azaz van-e „dividend stopper”).  *Menüből választandó: [igen], [nem]* |
| EU-20a. | Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)  Az intézményeknek meg kell határozniuk, hogy a kibocsátónak teljes mérlegelési jogköre, részleges mérlegelési jogköre van-e, illetőleg nincs mérlegelési jogköre a kamatszelvény/osztalék kifizetésével kapcsolatban. Ha az intézmény minden körülmények között teljes hatáskörrel rendelkezik a kamatszelvény/osztalék kifizetésének felfüggesztésére, akkor a „teljes mértékben diszkrecionális” 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 felfüggessze az instrumentumra vonatkozó kifizetéseket). Ha vannak olyan feltételek, amelyeknek az intézménynek meg kell felelnie a kifizetés felfüggesztése előtt (pl. a szavatolótőke egy bizonyos küszöbérték alá csökken), akkor az intézménynek a „részben diszkrecionális” megjelölést kell választania. Ha az intézmény a fizetésképtelenség esetét kivéve nem képes a kifizetés felfüggesztésére, akkor az intézménynek a „kötelező” megjelölést kell választania.  *Menüből választandó: [Teljes mértékben diszkrecionális] [Részben diszkrecionális] [Kötelező]*  *Szöveges megjegyzések (határozza meg a diszkrecionális hatáskör okait, „dividend pusher”-ek, „dividend stopper”-ek, ACSM)* |
| EU-20b. | Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)  Az intézményeknek meg kell határozniuk, hogy a kibocsátónak teljes mérlegelési jogköre, részleges mérlegelési jogköre van-e, illetőleg nincs mérlegelési jogköre a kamatszelvény/osztalék összegével kapcsolatban.  *Menüből választandó: [Teljes mértékben diszkrecionális] [Részben diszkrecionális] [Kötelező]* |
| 21. | Feljebblépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző  Az intézményeknek meg kell határozniuk, hogy van-e feljebblépési vagy egyéb ösztönző a visszaváltásra.  *Menüből választandó: [Igen] [Nem]* |
| 22. | Nem halmozódó vagy halmozódó  Az intézményeknek meg kell adniuk, hogy az osztalékok/kamatszelvények összege halmozódó vagy nem halmozódó.  *Menüből választandó: [Nem halmozódó] [Halmozódó] [ACSM]* |
| 23. | Átalakítható vagy nem átalakítható  Az intézményeknek fel kell tüntetniük, hogy az instrumentum átalakítható vagy nem átalakítható.  *Menüből választandó: [Átalakítható] [Nem átalakítható]* |
| 24. | Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)  Az intézményeknek meg kell határozniuk azokat a feltételeket, amelyek mellett az instrumentumot átalakítják, ideértve azt is, hogy mely ponton válik az instrumentum életképtelenné. 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).  *Szabad formátumban megadható szöveg* |
| 25. | Ha átalakítható, teljesen vagy részben  Az intézményeknek meg kell határozniuk, hogy az instrumentum minden esetben teljesen átalakításra kerül, teljesen vagy részben átalakítható, vagy mindig részben kerül átalakításra.  *Menüből választandó: [Mindig teljesen] [Teljesen vagy részben] [Mindig részben]* |
| 26. | Ha átalakítható, az átalakítási arányszám  Az intézményeknek meg kell határozniuk az olyan instrumentummá való átalakítás mértékét, amelynek nagyobb a veszteségelnyelő képessége.  *Szabad formátumban megadható szöveg* |
| 27. | Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás  Az átalakítható instrumentumok esetében az intézményeknek fel kell tüntetniük, hogy az átalakítás kötelező vagy opcionális.  *Menüből választandó: [Kötelező] [Opcionális] [N/A] és [a birtokosok választása szerint] [a kibocsátó választása szerint] [mind a birtokosok, mind pedig a kibocsátó választása szerint]* |
| 28. | Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható  Az átalakítható instrumentumok esetében az intézményeknek fel kell tüntetniük, hogy milyen instrumentumtípusra való átalakítás lehetséges. Ez segíti a veszteségviselő képesség értékelését.  *Menüből választandó: [Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum], [Kiegészítő alapvető tőkeinstrumentum] [Járulékos tőkeinstrumentum] [Egyéb]* |
| 29. | Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható  *Szabad formátumban megadható szöveg* |
| 30. | Leírási jellemzők  Az intézményeknek meg kell határozniuk, hogy van-e leírási jellemző.  *Menüből választandó: [Igen] [Nem]* |
| 31. | Ha leírható, a leírási küszöb(ök)  Az intézményeknek meg kell határozniuk 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).  *Szabad formátumban megadható szöveg* |
| 32. | Ha leírható, teljesen vagy részben  Az intézményeknek meg kell határozniuk, hogy az instrumentum minden esetben teljesen leírásra kerül, teljesen vagy részben leírható, vagy mindig részben kerül leírásra. Ez segíti a leíráskori veszteségviselési képesség értékelését.  *Menüből választandó: [Mindig teljesen] [Teljesen vagy részben] [Mindig részben]* |
| 33. | Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen  Leírható instrumentum esetén az intézményeknek meg kell határozniuk, hogy a leírás tartós vagy ideiglenes.  *Menüből választandó: [Tartós] [Ideiglenes] [N/A]* |
| 34. | Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus ismertetése  Az intézményeknek ismertetniük kell a felértékelési mechanizmust.  *Szabad formátumban megadható szöveg* |
| 34a. | Az alárendeltség típusa (csak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében)  Az intézményeknek meg kell adniuk, hogy az instrumentum megfelel-e a CRR 72b. cikke (2) bekezdése d) pontjának i., ii. és iii. alpontja szerinti alárendelési típus valamelyikének.  *Menüből választandó:*  *[Szerződéses], ha az instrumentum megfelel a CRR 72b. cikke (2) bekezdése d) pontjának i. alpontjában meghatározott követelményeknek;*  *[Kötelező], ha az instrumentum megfelel a CRR 72b. cikke (2) bekezdése d) pontjának ii. alpontjában meghatározott követelményeknek;*  *[Szerkezeti], ha az instrumentum megfelel a CRR 72b. cikke (2) bekezdése d) pontjának iii. alpontjában meghatározott követelményeknek;*  *[Alárendeltség alóli mentesség], amennyiben az instrumentum nem felel meg az alárendeltség egyik fent említett formájának sem, és feltéve, hogy az intézmény a CRR 72b. cikkének (4) bekezdése alapján engedélyt kapott arra, hogy a nem alárendelt kötelezettségeket a leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek közé sorolja.* |
| EU-34b. | Az instrumentum rangsorban elfoglalt helye a rendes fizetésképtelenségi eljárásban  Az intézményeknek meg kell határozniuk, hogy az instrumentum a rendes fizetésképtelenségi eljárás során milyen helyet foglal el a rangsorban.  *Az [MREL-lel kapcsolatos adatszolgáltatásra vonatkozó végrehajtás-technikai standardban] meghatározottak szerint.* |
| 35. | A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)  Az intézményeknek meg kell határozniuk, hogy egy adott instrumentum mely instrumentumnak alárendelt a legközvetlenebbül. Adott esetben a fő jellemzőkre vonatkozóan kitöltött táblázatban a bankoknak meg kell határozniuk azoknak az instrumentumoknak az oszlopszámát, amelyeknek az instrumentum a legközvetlenebbül alárendelt.  *Szabad formátumban megadható szöveg* |
| 36. | Nem megfelelő áttérő jellemzők  Az intézményeknek meg kell határozniuk, hogy vannak-e nem megfelelő jellemzők.  *Menüből választandó: [Igen] [Nem]* |
| 37. | Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket  Ha vannak nem megfelelő jellemzők, akkor az intézménynek meg kell határoznia, hogy melyek ezek.  *Szabad formátumban megadható szöveg* |
| EU-37a. | Hivatkozás az eszköz teljes körű feltételeire (link)  Az intézményeknek itt fel kell tüntetniük azt a linket, amelyen keresztül hozzáférhető az instrumentum feltételeit tartalmazó kibocsátási tájékoztató. |

1. Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról, valamint az azt módosító (EU) 2024/1623 rendelet ([HL L 176., 2013.6.27., 1. o.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [(EU) 2024/1623 rendelet –HU – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. [↑](#footnote-ref-2)
3. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/879 irányelve (2019. május 20.) a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások veszteségviselő és feltőkésítési képessége tekintetében a 2014/59/EU irányelv, valamint a 98/26/EK irányelv módosításáról (HL L 150., 2019.6.7., 296. o.). [↑](#footnote-ref-3)