X. MELLÉKLET – Útmutató az anticiklikus tőkepufferekre vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalához

**EU CCyB1 tábla – Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása.** Kötött formátum az oszlopok, rugalmas formátum a sorok esetében.

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak IX. mellékletében található EU CCyB1 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet[[1]](#footnote-1) (CRR) 440. cikkének a) pontjában említett információkat.
2. Az EU CCyB1 tábla alkalmazási köre a 2013/36/EU irányelv[[2]](#footnote-2) (CRD) 140. cikkének (4) bekezdésével összhangban az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából lényeges hitelkockázati kitettségekre korlátozódik.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 010–01X. | **Országonkénti bontás**  Azoknak az országoknak a jegyzéke, ahol az intézménynek az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából lényeges hitelkockázati kitettsége van az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek[[3]](#footnote-3) megfelelően.  A sorok száma változhat azon országok számától függően, ahol az intézménynek az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából lényeges hitelkockázati kitettsége van. Az intézményeknek az egyes országokra vonatkozó sorokat egymás után folyamatosan kell számozniuk, 010-zel kezdődően.  Az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel összhangban, ha egy intézmény kereskedési könyvi kitettségei vagy külföldi hitelkockázati kitettségei az összesített, kockázattal súlyozott kitettségeinek kevesebb mint 2 %-át képviselik, az intézmény dönthet úgy, hogy ezeket a kitettségeket az intézmény helyéhez (azaz az intézmény székhelye szerinti tagállamhoz) rendeli. Ha az intézmény helyéhez rendelt kitettségek más országokból származó kitettségeket is tartalmaznak, akkor ezeket egyértelműen azonosítani kell a nyilvánosságra hozatali tábla lábjegyzetében. |
| 020. | **Összesen**  Az e tábla „a” – „m” oszlopához kapcsolódó magyarázatban levő leírásnak megfelelő érték. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop jelölése** | **Magyarázat** |
| a. | **Általános hitelkockázati kitettségek kitettségértéke a sztenderd módszer szerint**  A CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjának és a CRR 111. cikkének megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségek kitettségértéke.  A CRD 140. cikke (4) bekezdése c) pontjának és a CRR 248. cikke a) és c) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségek kitettségértékét nem itt, hanem ennek a táblának az „e” oszlopában kell feltüntetni.  A földrajzi bontást az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek megfelelően kell elvégezni.  020. sor (Összesen): a lényeges hitelkockázati kitettségek összesített összegét a CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjának és a CRR 111. cikkének megfelelően kell meghatározni. |
| b. | **Általános hitelkockázati kitettségek kitettségértéke az IRB-módszer szerint**  A CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjának és a CRR 166., 167. és 168. cikkének megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségek kitettségértéke.  A CRD 140. cikke (4) bekezdése c) pontjának és a CRR 248. cikke a) és c) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségek kitettségértékét nem itt, hanem ennek a táblának az „e” oszlopában kell feltüntetni.  A földrajzi bontást az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek megfelelően kell elvégezni.  020. sor (Összesen): a lényeges hitelkockázati kitettségek összesített összegét a CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjának és a CRR 166., 167. és 168. cikkének megfelelően kell meghatározni. |
| c . | **Kereskedési könyvi kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege sztenderd módszer (SA) esetében**  A CRD 140. cikke (4) bekezdésének b) pontja szerinti lényeges hitelkockázati kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege a CRR 327. cikkével összhangban meghatározott hosszú és rövid pozíciók összegeként számítva.  A földrajzi bontást az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek megfelelően kell elvégezni.  020. sor (Összesen): a lényeges hitelkockázati kitettségek valamennyi hosszú és rövid pozíciójának összegét a CRD 140. cikke (4) bekezdésének b) pontja szerint kell meghatározni, a CRR 327. cikkével összhangban meghatározott hosszú és rövid pozíciók összegeként számítva. |
| d. | **Kereskedési könyvi kitettségek értéke belső modellek esetében**  A következők összege:   * + a CRD 140. cikke (4) bekezdése b) pontjának és a CRR 104. cikkének megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségeket jelentő készpénzpozíciók valós értéke;   + olyan származtatott ügyletek névleges értéke, amelyek a CRD 140. cikke (4) bekezdése b) pontjával összhangban meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségeket jelentenek.   A földrajzi bontást az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek megfelelően kell elvégezni.  020. sor (Összesen): a lényeges hitelkockázati kitettségeket jelentő készpénzpozíciók valós értékének összesített összegét a CRD 140. cikke (4) bekezdése b) pontjával és a CRR 104. cikkével összhangban kell meghatározni, a lényeges hitelkockázati kitettséget jelentő összes származtatott ügylet névleges értékének összegét pedig a CRD 140. cikke (4) bekezdésének b) pontjával összhangban kell meghatározni. |
| e. | **Értékpapírosítási kitettségek – Nem kereskedési könyvi kitettségérték**  A CRD 140. cikke (4) bekezdése c) pontjának és a CRR 248. cikke a) és c) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségek kitettségértéke.  A földrajzi bontást az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek megfelelően kell elvégezni.  020. sor (Összesen): a lényeges hitelkockázati kitettségek összesített összegét a CRD 140. cikke (4) bekezdése c) pontjának és a CRR 248. cikke a) és c) pontjának megfelelően kell meghatározni. |
| f. | **Teljes kitettségérték**  Az e tábla „a”, „b”, „c”, „d” és „e” oszlopában szereplő értékek összege.  020. sor (Összesen): a lényeges hitelkockázati kitettségek összesített összegét a CRD 140. cikke (4) bekezdésének megfelelően kell meghatározni. |
| g. | **Szavatolótőke-követelmények – Lényeges hitelkockázati kitettségek – hitelkockázat**  A CRD 140. cikke (4) bekezdésének a) pontjával és a CRR harmadik része II. címével összhangban meghatározott, lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmények a szóban forgó országban, figyelembe véve a kockázati súlyok CRR 458. cikkével összhangban meghatározott országspecifikus kiigazításaihoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményeket.  020. sor (Összesen): a lényeges hitelkockázati kitettségekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelmények összesített összegét a CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjának és a CRR harmadik része II. címének megfelelően kell meghatározni. |
| h. | **Szavatolótőke-követelmények – Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat**  Az egyedi kockázat esetében a CRD 140. cikke (4) bekezdésének b) pontjával, és a CRR harmadik része IV. címének 2. fejezetével összhangban, a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázat esetében a CRR harmadik része IV. címének 5. fejezetével összhangban meghatározott, lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmények a szóban forgó országban.  020. sor (Összesen): a lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmények összesített összegét az egyedi kockázat esetében a CRD 140. cikke (4) bekezdése b) pontjának, és a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezetének megfelelően, a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázat esetében pedig a CRR harmadik része IV. címe 5. fejezetének megfelelően kell meghatározni. |
| i. | **Szavatolótőke-követelmények – Lényeges hitelkockázati kitettségek – nem kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciók**  A CRD 140. cikke (4) bekezdésének c) pontjával és a CRR harmadik része II. címének 5. fejezetével összhangban meghatározott, lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmények a szóban forgó országban.  020. sor (Összesen): a lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmények összesített összegét a CRD 140. cikke (4) bekezdése c) pontjának és a CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének megfelelően kell meghatározni. |
| j. | **Szavatolótőke-követelmények – összesen**  Az e tábla „g”, „h” és „i” oszlopában szereplő értékek összege.  020. sor (Összesen): a lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmények összesített összegét a CRD 140. cikke (4) bekezdésének megfelelően kell meghatározni. |
| k. | **Kockázattal súlyozott kitettségértékek**  A CRD 140. cikkének (4) bekezdésével összhangban meghatározott, lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékek országonkénti bontásban és figyelembe véve a kockázati súlyok CRR 458. cikkével összhangban meghatározott országspecifikus kiigazításait.  020. sor (Összesen): a lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek összesített összegét a CRD 140. cikke (4) bekezdésének megfelelően kell meghatározni. |
| l. | **Szavatolótőke-követelmények súlyai (%)**  Az egyes országokban az anticiklikus tőkepufferrátára alkalmazott súlyozás, amelynek a kiszámítása a következő: a lényeges hitelkockázati kitettségekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelmények összege a szóban forgó országban (e tábla 01X. sora, „j” oszlopa), osztva az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából lényeges, a CRD 140. cikkének (4) bekezdése szerinti valamennyi hitelkockázati kitettséghez kapcsolódó szavatolótőke-követelmények összegével (e tábla 020. sora, „j” oszlopa).  Ezt az értéket százalékban kell megadni, két tizedesjegyig. |
| m. | **Anticiklikustőkepuffer-ráta (%)**  A szóban forgó országban alkalmazandó és a CRD 136., 137., 138. és 139. cikkének megfelelően megállapított anticiklikustőkepuffer-ráta.  Ez az oszlop nem tartalmazhat olyan anticiklikustőkepuffer-rátákat, amelyeket megállapítottak, de a nyilvánosságra hozatal tárgyát képező intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta kiszámításának időpontjában még nem alkalmazzák.  Ezt az értéket százalékban kell megadni, a CRD 136., 137., 138. és 139. cikkében rögzítettnek megfelelő tizedesjegyig. |

**EU CCyB2 tábla – Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága**

1. Az intézmények az e végrehajtási rendelet IX. mellékletében található EU CCyB2 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 440. cikkének b) pontjában említett információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 1. | **Teljes kockázati kitettségérték**  A CRR 92. cikke (3) bekezdésének megfelelően számított teljes kockázati kitettségérték |
| 2. | **Intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta**  A CRD 140. cikke (1) bekezdésének megfelelően meghatározott intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta  Az intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-rátát azon anticiklikustőkepuffer-ráták súlyozott átlagaként kell kiszámítani, amelyek azokban az országokban alkalmazandók, ahol az intézmény lényeges hitelkockázati kitettségei találhatók, és amelyek az EU CCyB1 tábla „m” oszlopának 010.1–010.X. sorában szerepelnek.  Az anticiklikustőkepuffer-rátára vonatkozóan az egyes országokban alkalmazandó súly a szavatolótőke-követelménynek a teljes szavatolótőke-követelményhez viszonyított aránya, és az EU CCyB1 tábla „l” oszlopában szerepel.  Ezt az értéket százalékban kell megadni, két tizedesjegyig. |
| 3. | **Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény**  Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény, amelynek kiszámításához az e tábla 2. sorában megadott intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-rátát kell alkalmazni az e tábla 1. sorában feltüntetett teljes kockázati kitettségértékre. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop jelölése** | **Magyarázat** |
| a. | Az e tábla 1–3. sorához kapcsolódó magyarázatban levő leírásnak megfelelő érték. |

1. Az (EU) 2024/1623 rendelettel módosított 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (2013. június 26.) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról ([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. Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek 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.). [↑](#footnote-ref-2)
3. A BIZOTTSÁG 1152/2014/EU FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE (2014. június 4.) a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta kiszámítása céljából a lényeges hitelkockázati kitettségek földrajzi helyének azonosítására irányuló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 309., 2014.10.30., 5. o.). [↑](#footnote-ref-3)