



EBA/GL/2018/01

---

16/01/2018

---

## Iránymutatás

---

a 2013/575/EU rendelet 473a. cikke  
szerinti egységes nyilvánosságra  
hozatalról az IFRS 9 standard bevezetése  
által a szavatolótőkére gyakorolt hatás  
enyhítésére szolgáló átmeneti szabályok  
tekintetében

---

# 1. Megfelelés és beszámolási kötelezettségek

---

## Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet <sup>1</sup> 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások rögzítik az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

## Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 16.03.2018-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásnak. Az értesítéseket „EBA/GL/2018/01” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

---

<sup>1</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) 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.).

## 2. Tárgy, alkalmazási kör és fogalom meghatározások

---

### Tárgy

5. Ez az iránymutatás határozza meg azt az egységes nyilvánosságra hozatali formátumot, amellyel összhangban a 2013/575/EU rendelet (a továbbiakban: CRR) 473a. cikke alapján előírt nyilvánosságra hozatalt teljesíteni kell.

### Alkalmazási kör

6. Ez az iránymutatás a CRR 473a. cikkének (1) bekezdésében említett intézményekre alkalmazandó, amelyek a CRR 6., 10. és 13. cikkével összhangban a CRR nyolcadik részében meghatározott valamennyi vagy egyes nyilvánosságra hozatali követelmények hatálya alá tartoznak.
7. Ez az iránymutatás a CRR 473a. cikkének (6) bekezdésében említett átmeneti időszak alatt alkalmazandó.

### Címzettek

8. Az iránymutatás címzettjei a 2010/1093/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének i. és ii. pontjában meghatározott, illetékes hatóságok és a 2010/1093/EU rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében meghatározott pénzügyi intézmények.

### Fogalom meghatározások

9. Eltérő rendelkezés hiányában ez az iránymutatás a 2013/575/EU rendeletben használt és meghatározott fogalmakat azokkal egyező módon értelmezi.
10. A hasonló várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolások a 2002/1606/EK rendelet 6. cikkének (2) bekezdésében megállapított eljárással összhangban elfogadott számviteli standardokban használt modellekkel megegyező, várható hitelezési veszteségekre vonatkozó modellek.

### Alkalmazás időpontja

11. Ez az iránymutatás 2018. március 20-tól a CRR 473a. cikkének (6) bekezdésében említett átmeneti időszak végéig alkalmazandó.

## 3. Formátum

---

12. Azoknak az intézményeknek, amelyek a CRR 473a. cikkének alkalmazását választják, az I. mellékletben foglalt számszerű információk nyilvánosságra hozatalát célzó mintadokumentumot kell kitölteniük, összhangban az ott szereplő útmutatással. A 473a. cikk (1) bekezdésében említett intézmények közé tartozó azon intézményeknek, amelyek úgy döntenek, hogy nem alkalmazzák a 473a. cikket, az I. mellékletben megadott szöveges megjegyzéseket kell nyilvánosságra hozniuk, összhangban az ott szereplő útmutatással.



## 4. A nyilvánosságra hozatalra vonatkozó általános követelmények

---

13. Az ezen iránymutatásban megadott egységes nyilvánosságra hozatali formátumra adott esetben a 2013/575/EU rendelet nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményekről szóló EBH-iránymutatás (EBA/GL/2016/11) az alkalmazandó.

# I. melléklet: mintadokumentum az intézmények IFRS 9 standardhoz vagy hasonló várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolásokhoz köthető átmeneti szabályok alkalmazása mellett és nélkül adódó szavatolótőkéjének, valamint tőkemegfelelési és tőkeáttételi mutatóinak összehasonlításához

## IFRS 9-FL mintadokumentum: Az intézmények IFRS 9 standardhoz vagy hasonló várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolásokhoz köthető átmeneti szabályok alkalmazása mellett és nélkül adódó szavatolótőkéjének, valamint tőkemegfelelési és tőkeáttételi mutatóinak összehasonlítása

**Cél:** Az intézmények IFRS 9 standardhoz vagy hasonló várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolásokhoz köthető átmeneti szabályok alkalmazása mellett és nélkül adódó szavatolótőkéje, elsődleges alapvető tőkéje, alapvető tőkéje, kockázattal súlyozott eszközei, elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatója, alapvető tőkemegfelelési mutatója, teljes tőkemegfelelési mutatója és tőkeáttételi mutatója közötti összehasonlítás biztosítása. E mintadokumentum csak az IFRS 9 standardhoz vagy hasonló várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolásokhoz köthető szabályok végrehajtása kapcsán felmerülő átmeneti szabályokat veszi figyelembe.

**Alkalmazási kör:** A számszerű információk nyilvánosságra hozatalát célzó mintadokumentum a 473a. cikk (1) bekezdésében említett összes intézmény számára kötelező a 473a. cikk (6) bekezdésében meghatározott átmeneti időszak alatt, amely ugyanezen cikk (9) bekezdésének első albekezdése alapján úgy dönt, hogy alkalmazza a CRR 473a. cikkét és a CRR nyolcadik részében megadott valamennyi vagy egyes nyilvánosságra hozatali követelmények hatálya alá tartozik.

A 473a. cikk (1) bekezdésében említett azon intézményeknek, amelyek a CRR nyolcadik részében megadott valamennyi vagy egyes nyilvánosságra hozatali követelmények hatálya alá tartoznak, de az említett cikk (9) bekezdése alapján úgy döntenek, hogy nem alkalmazzák a 473a. cikkben meghatározott átmeneti szabályokat, ehelyett egy szöveges megjegyzést kell nyilvánosságra hozniuk, amelyben kifejtik, hogy nem alkalmazzák az IFRS 9 standardhoz vagy hasonló várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolásokhoz köthető átmeneti szabályokat, közlik az e döntésüket illetően idővel bekövetkező változásokat, valamint hogy szavatolótőkéjük, tőkemegfelelési és tőkeáttételi mutatójuk már tükrözi az IFRS 9 standardhoz vagy hasonló várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolások teljes hatását.

**Tartalom:** A szabályozói szavatolótőke, kockázatalapú tőkemegfelelési mutatók és tőkeáttételi mutató azonos, oly módon kiszámított mutatókkal való összehasonlítása, mintha ezek nem tartoznának az IFRS 9 standardhoz vagy hasonló várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolásokhoz köthető átmeneti szabályok hatálya alá. Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk minden egyes mutató beszámolási időszak végi értékét.

**Gyakoriság:** Az intézményeknek ezeket az információkat a szavatolótőkére vonatkozó információk (25. bekezdés a) pontja), a kockázattal súlyozott eszközök (25. bekezdés b) pontjának i. alpontja) és a tőkeáttételi mutató (25. bekezdés c) pontja) közzététele tekintetében az EBA GL/2016/11 iránymutatás által módosított EBA GL/2014/14 iránymutatás 25., 26. és 27. bekezdésében megszabott gyakorisággal kell nyilvánosságra hozniuk.

**Formátum:** Az IFRS 9 standarddal kapcsolatos átmeneti szabályokat alkalmazó intézmények számára kötelező a számszerű mintadokumentum rögzített formátuma. Az átmeneti szabályokat nem alkalmazó intézmények a szöveges megjegyzést rugalmas formátumban tehetik közzé.



---

**Kísérő szöveges magyarázat:** Az átmeneti szabályokat alkalmazó intézményeknek a számszerű információk nyilvánosságra hozatalát célzó mintadokumentum mellé szöveges magyarázatot kell biztosítaniuk, amelyben kifejtik az általuk alkalmazott átmeneti szabályok fő elemeit. A CRR 473a. cikke (9) bekezdésének második albekezdése szerint az intézményeknek például magyarázattal kell szolgálniuk az ugyanezen bekezdésben foglalt választási lehetőségekre vonatkozó valamennyi döntésükkel kapcsolatban, ideértve hogy alkalmazzák-e a 473a. cikk (4) bekezdését vagy sem, valamint az e választási lehetőségek alkalmazásában bekövetkező bármely változással kapcsolatban. Az intézményeknek magyarázattal kell szolgálniuk a mintadokumentumban foglalt prudenciális mutatók IFRS 9-hez vagy hasonló várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolásokra vonatkozó átmeneti szabályok alkalmazásából adódó változásaival kapcsolatban is, amennyiben e változások lényegesek.

---

| Számszerű információk nyilvánosságra hozatalát célzó mintadokumentum |   |   |     |     |     |     |
|--|---|---|-----|-----|-----|-----|
|  |   | a | b   | c   | d   | e   |
|  |   | T | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 |
| <b>Rendelkezésre álló tőke (összegek)</b>                            |   |   |     |     |     |     |
| 1  | Elsődleges alapvető tőke (CET1)   |   |     |     |     |     |
| 2  | Elsődleges alapvető tőke (CET1), mintha nem alkalmazták volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat   |   |     |     |     |     |
| 3  | Alapvető tőke   |   |     |     |     |     |
| 4  | Alapvető tőke, mintha nem alkalmazták volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat   |   |     |     |     |     |
| 5  | Teljes tőke   |   |     |     |     |     |
| 6  | Teljes tőke, mintha nem alkalmazták volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat   |   |     |     |     |     |
| <b>Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)</b>                     |   |   |     |     |     |     |
| 7  | Kockázattal súlyozott eszközök összesen   |   |     |     |     |     |
| 8  | Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha nem alkalmazták volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat   |   |     |     |     |     |
| <b>Tőkemegfelelési mutatók</b>                                       |   |   |     |     |     |     |
| 9  | Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)   |   |     |     |     |     |
| 10   | Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha nem alkalmazták volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat |   |     |     |     |     |
| 11   | Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)  |   |     |     |     |     |
| 12   | Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha nem alkalmazták volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat          |   |     |     |     |     |
| 13   | Teljes tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)   |   |     |     |     |     |
| 14   | Teljes tőke (CET1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha nem alkalmazták volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat              |   |     |     |     |     |
| <b>Tőkeáttételi mutató</b>   |   |   |     |     |     |     |
| 15   | A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettséérték  |   |     |     |     |     |
| 16   | Tőkeáttételi mutató   |   |     |     |     |     |
| 17   | Tőkeáttételi mutató, mintha nem alkalmazták volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat   |   |     |     |     |     |

**Kitöltési útmutató**

| Sor Szám | Magyarázat   |
|----------|--|
| 1        | Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összege a szavatolótőke-követelmények nyilvánosságra hozataláról szóló végrehajtás-technikai standarddal összhangban az intézmények által nyilvánosságra hozott összegnek megfelelően <sup>2</sup> (a „Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához” 29. sora) |
| 2        | A CET1 tőke összege, mintha az összeg kiszámításakor nem alkalmaznák a CRR 473a. cikkével összhangban az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat  |



| Sor Szám  | Magyarázat   |
|---|--|
| 3   | Az alapvető tőke összege a szavatolótőke-követelmények nyilvánosságra hozataláról szóló végrehajtás-technikai standarddal összhangban az intézmények által nyilvánosságra hozott összegnek megfelelően <sup>2</sup> (a „Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához” 45. sora)                               |
| 4   | Az alapvető tőke összege, mintha az összeg kiszámításakor nem alkalmaznák a CRR 473a. cikkével összhangban az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat   |
| 5   | A teljes tőke összege a szavatolótőke-követelmények nyilvánosságra hozataláról szóló végrehajtás-technikai standarddal összhangban az intézmények által nyilvánosságra hozott összegnek megfelelően <sup>2</sup> (a „Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához” 59. sora)                                  |
| 6   | A teljes tőke összege, mintha az összeg kiszámításakor nem alkalmaznák a CRR 473a. cikkével összhangban az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat  |
| 7   | A teljes kockázattal súlyozott eszközérték összege a szavatolótőke-követelmények nyilvánosságra hozataláról szóló végrehajtás-technikai standarddal összhangban az intézmények által nyilvánosságra hozott összegnek megfelelően <sup>2</sup> (a „Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához” 60. sora)     |
| 8   | A teljes kockázattal súlyozott eszközérték összege, mintha az összeg kiszámításakor nem alkalmaznák a CRR 473a. cikkével összhangban az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat   |
| 9   | Az elsődleges alapvető tőkeegyelelési mutató a szavatolótőke-követelmények nyilvánosságra hozataláról szóló végrehajtás-technikai standarddal összhangban az intézmények által nyilvánosságra hozott összegnek megfelelően <sup>2</sup> (a „Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához” 61. sora)           |
| 10  | Az elsődleges alapvető tőkeegyelelési mutató, mintha nem alkalmaznák a CRR 473a. cikkével összhangban az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat <sup>3</sup>   |
| 11  | Az alapvető tőkeegyelelési mutató a szavatolótőke-követelmények nyilvánosságra hozataláról szóló végrehajtás-technikai standarddal összhangban az intézmények által nyilvánosságra hozott értéknek megfelelően <sup>2</sup> (a „Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához” 62. sora)                       |
| 12  | Az alapvető tőkeegyelelési mutató, mintha nem alkalmaznák a CRR 473a. cikkével összhangban az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat <sup>3</sup>  |
| 13  | A teljestőke-megyelelési mutató a szavatolótőke-követelmények nyilvánosságra hozataláról szóló végrehajtás-technikai standarddal összhangban az intézmények által nyilvánosságra hozott összegnek megfelelően <sup>2</sup> (a „Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához” 63. sora)                        |
| 14  | A teljestőke-megyelelési mutató, mintha nem alkalmaznák a CRR 473a. cikkével összhangban az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat <sup>3</sup>  |
| 15  | A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték, összhangban a tőkeáttételi mutató nyilvánosságra hozatalára vonatkozó végrehajtás-technikai standard alapján az intézmények által közzétett összeggel <sup>4</sup> (az „LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla” 21. sora) |
| 16  | A tőkeáttételi mutató, összhangban a tőkeáttételi mutató nyilvánosságra hozatalára vonatkozó végrehajtás-technikai standard alapján az intézmények által közzétett értékkel <sup>4</sup> (az „LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla” 22. sora)   |
| 17  | A tőkeáttételi mutató, mintha kiszámításakor nem alkalmaznák a CRR 473a. cikkével összhangban az IFRS 9-re vagy hasonló ECL-ekre vonatkozó átmeneti szabályokat <sup>3</sup>   |
| <b>Beszámolási időszakok</b>  |  |
| A T, T-1, T-2, T-3 és T-4 beszámolási időszakokat negyedéves időszakként határozzák meg. Az intézményeknek közzé kell tenniük a beszámolási időszakoknak megfelelő dátumokat.<br>Az e mintadokumentumot negyedévente közzétevő intézményeknek T, T-1, T-2, T-3 és T-4 időszakra kell adatokat szolgáltatniuk; az e mintadokumentumot félévente közzétevő intézményeknek T, T-2 és T-4 időszakra kell adatokat |  |

<sup>2</sup> A Bizottság 2013. december 20-i 2013/1423/EU végrehajtási rendelete az intézményekre vonatkozó szavatolótőke-követelmények 2013/575/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtási technikai standardok megállapításáról (HL L 355, 2013.12.31., 60. o.).

<sup>3</sup> E mutató közzétételekor az intézményeknek azokat az IFRS 9-re vagy hasonló ECL-ekre vonatkozó átmeneti szabályokat kell figyelembe venniük, amelyek a számlálót és a nevezőt egyaránt érintik.

<sup>4</sup> A Bizottság (EU) 2016/200 végrehajtási rendelete (2016. február 15.) az intézményekre vonatkozó tőkeáttételi mutató 2013/575/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 39, 2016.2.16., 5. o.).



| Sor<br>Szám | Magyarázat  |
|-------------|---|
|             | <p>szolgáltatniuk; az e mintadokumentumot évente közzétevő intézményeknek pedig T és T-4 időszakra kell adatokat szolgáltatniuk.</p> <p>Az adatok első alkalommal való közzétételekor nem követelmény a korábbi időszakokra vonatkozó adatok közzététele. A korábbi időszakokra vonatkozó információkra csak akkor van szükség, ha a korábbi időszakok a 2018. január 1-jén vagy azt követően kezdődő első pénzügyi év kezdő napjánál későbbre esnek.</p> |