



Az Európai Unió
Tanácsa

Brüsszel, 2017. május 31.
(OR. en)

9480/17

Intézményközi referenciaszám:
2016/0360 (COD)

EF 103
ECOFIN 434
CCG 16
CODEC 873

FELJEGYZÉS

Küldi:	a Tanács Főtitkársága
Címzett:	az Állandó Képviselők Bizottsága / a Tanács
Tárgy:	Javaslat – Az Európai Parlament és a Tanács rendelete az 575/2013/EU rendeletnek az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatásnak, valamint a közszektorral szembeni egyes, nem a tagállamok hazai pénznemében denominált kitétségek nagykockázat-vállalásként való kezelése hatásának enyhítésére szolgáló átmeneti időszak tekintetében történő módosításáról (első olvasat) = Elnökségi kompromisszum

Mellékelten továbbítjuk a delegációknak a fenti bizottsági javaslatra vonatkozóan a Coreper ülésére készített, végleges elnökségi kompromisszumos szöveget.

Javaslat

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE

az 575/2013/EU rendeletnek az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatásnak, valamint a közszektoral szembeni egyes, nem a tagállamok hazai pénznemében denominált kltettségek nagykockázat-vállalásként való kezelése hatásának enyhítésére szolgáló átmeneti időszak tekintetében történő módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS AZ EURÓPAI UNIÓ TANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 114. cikkére,

tekintettel az Európai Bizottság javaslatára,

a jogalkotási aktus tervezetének a nemzeti parlamentek részére való megküldését követően,

tekintettel az Európai Központi Bank véleményére,¹

tekintettel az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság véleményére,²

rendes jogalkotási eljárás keretében,

¹ HL C [...], [...], [...] o.

² HL C [...], [...], [...] o.

mivel:

- (1) 2014. július 24-én a Nemzetközi Számviteli Standardok Testülete közzétette az IFRS 9 *Pénzügyi eszközök* nemzetközi pénzügyi beszámolási standardot. A standard célja a pénzügyi eszközökre vonatkozó pénzügyi beszámolás javítása az e területen a pénzügyi válság során felmerült problémák kezelésével. Mindenekelőtt az IFRS 9 megfelel a G20-csoport által előírt azon célnak, hogy a pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségeinek megjelenítésére vonatkozóan nagyobb mértékben előretekintő modellt kell alkalmazni. Az IFRS 9 a pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségeinek megjelenítése tekintetében az IAS 39 nemzetközi számviteli standard helyébe lép.
- (2) Az Európai Bizottság az (EU) 2016/2067 bizottsági rendelettel³ fogadta el az IFRS 9-et. Az említett rendelet értelmében azok az intézmények, amelyek pénzügyi kimutatásaik elkészítéséhez a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokat alkalmazzák, a 2018. január 1-jén vagy azt követően kezdődő első pénzügyi évük kezdőnapjától kötelesek alkalmazni az IFRS 9-et.
- (3) Az IFRS 9 alkalmazása a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalék azonnali, jelentős mértékű megnövekedését és ennek következtében az intézmények elsődleges alapvető tőkéjének hirtelen csökkenését eredményezheti. Bár folyamatban vannak megbeszélések a céltartalékok hosszabb távú szabályozásáról, az 575/2013/EU rendelet módosításával átmeneti intézkedéseket kell elfogadni annak érdekében, hogy az intézmények enyhíteni tudják azt a jelentős potenciális negatív hatást, amelyet a várható hitelezési veszteségeken alapuló elszámolásra való átállás fejthet ki az elsődleges alapvető tőkére.

³ A Bizottság 2016. november 22-i (EU) 2016/2067 rendelete az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban egyes nemzetközi számviteli standardok elfogadásáról szóló 1126/2008/EK rendeletnek az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard tekintetében történő módosításáról (HL L 323., 2016.11.29., 1. o.).

- (4) Amennyiben egy intézménynek az IFRS 9 alkalmazása 2018. évi kezdőnapjára vonatkozó nyitómérlege az előző napi zárómérleghez viszonyítva a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalék növekedésének eredményeként az elsődleges alapvető tőke csökkenését mutatja (az adóhatást nem számítva), az intézmény számára lehetővé kell tenni, hogy egy meghatározott átmeneti időszak alatt elsődleges alapvető tőkéjébe a várható hitelezési veszteségekre képzett megnövekedett céltartalék egy részét is beszámítsa. Ez az átmeneti időszak 5 év lehet, 2018 azon napjával kezdődően, amelyen az intézmény megkezdí az IFRS 9 alkalmazását. A várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalék azon részének, amely az átmeneti időszak alatt beszámítható az elsődleges alapvető tőkébe, idővel nullára kell csökkennie annak érdekében, hogy az átmeneti időszak végét követő első naptól a standard teljes körűen végrehajtásra kerüljön.
- (5) Az intézményeknek kell eldönteniük, hogy alkalmazzák-e ezeket az átmeneti intézkedéseket, és erről értesíteniük kell az illetékes hatóságot. Annak érdekében, hogy enyhíteni lehessen azt a jelentős potenciális negatív hatást, amelyet a várható hitelezési veszteségeken alapuló elszámolásra való átállás fejthet ki az elsődleges alapvető tőkére, az átmeneti időszakban lehetővé kell tenni az intézmények számára, hogy egy alkalommal módosítsák azon eredeti döntésüket, hogy az IFRS 9 bevezetéséhez kapcsolódóan átmeneti intézkedéseket alkalmaznak; ehhez az illetékes hatóság előzetes engedélye szükséges annak biztosítása érdekében, hogy az ilyen döntéseket ne szabályozási arbitrázs motiválja.
- (6) Mivel a 2018 azon napját követően képzett céltartalékok, amelyen az intézmény megkezdí az IFRS 9 alkalmazását, a makrogazdasági kilátások romlása miatt váratlanul, jelentős mértékben megnövekedhetnek, az intézmények számára ezekre az esetekre átmeneti intézkedések révén további tőkekövetelmény-kedvezményt kell biztosítani. Különösen, amennyiben valamely intézmény esetében a várható hitelezési veszteségekre újonnan képzett céltartalékok meghaladnak egy bizonyos határértéket, amelyet az IFRS 9 alkalmazásának kezdőnapján meglévő, az IFRS 9 szerinti első, illetve második szakaszba tartozó eszközök utáni céltartalékok összegének egy adott százalékában kell meghatározni, az intézmény számára lehetővé kell tenni, hogy az elsődleges alapvető tőkéjébe beszámítható összegbe beszámítsa az újonnan képzett céltartalékoknak a határértéket meghaladó részét.

(7) Elő kell írni, hogy azoknak az intézményeknek, amelyek esetében a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok által az elsődleges alapvető tőkére kifejtett hatás enyhítését célzó átmeneti intézkedéseket alkalmaztak, ki kell igazítaniuk azon szabályozói tőkekövetelmények számítását, amelyekre a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok közvetlen hatással vannak, hogy a tőkekövetelményeket illetően ne részesüljenek indokolatlan kedvezményben. Például a hitelkockázatra vonatkozó sztenderd módszer keretében a kitettségérték csökkentésére alkalmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás mértékét csökkenteni kell egy tényezővel oly módon, hogy annak eredményeképpen növekedjen a kitettségérték. Ezzel biztosítható lenne, hogy ne forduljon elő, hogy egyrészt az átmeneti intézkedések révén megnövekszik az intézmény elsődleges alapvető tőkéje, másrészt a kitettségérték is csökken.

(8) Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk mind az IFRS 9-hez kapcsolódóan e rendeletben meghatározott átmeneti intézkedések alkalmazása melletti, mind pedig azok alkalmazása nélküli tőkemegfelelési mutatóikat és tőkeáttételi mutatójukat annak érdekében, hogy a nyilvánosság megállapíthassa az intézkedésnek e mutatókra gyakorolt hatását. Amennyiben egy intézmény úgy dönt, hogy nem alkalmaz ilyen átmeneti intézkedéseket, nem írható elő számára hatásuk nyilvánosságra hozatala.

(9) Helyénvaló továbbá átmeneti intézkedésekkel mentességet biztosítani azon nagykockázat-vállalási határérték alól, amely bizonyos tagállami, nem a tagállamok hazai pénznemében denominált, közszektorral szembeni, hitelviszonyt megtestesítő kitettségekre vonatkozik. Ez az átmeneti időszak 2018. január 1-jével kezdődően három év lehet a(z) [date of adoption to be added when the text is published]-án/-én vagy után felmerült ilyen típusú kitettségek esetében, az ezen időpont előtt felmerült ilyen típusú kitettségek ugyanakkor szerzett jogok tárgyaként kezelendők és ezt követően is részesülnek a nagykockázat-vállalásra vonatkozó mentességben.

(10) Mivel e rendelet céljait, nevezetesen az Unión belül a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó egységes prudenciális követelményeket biztosító, már meglévő uniós jogszabályok megerősítését és pontosítását az egyes tagállamok nem tudják kielégítően megvalósítani, és ezért e célok az intézkedés léptéke és hatása miatt uniós szinten jobban megvalósíthatók, az Unió intézkedéseket hozhat az Európai Unióról szóló szerződés 5. cikkében foglalt szubszidiaritás elvének megfelelően. Az említett cikkben foglalt arányossági elvnek megfelelően ez a rendelet nem lépi túl az e célok eléréséhez szükséges mértéket.

(11) Az 575/2013/EU rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell.

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az 575/2013/EU rendelet a következőképpen módosul:

1. A szöveg a 473. cikk után a következő új 473a. cikkel egészül ki:

„473a. cikk

Az IFRS 9 bevezetése

(1) Az 50. cikktől eltérve, a (6) bekezdésben meghatározott átmeneti időszak végéig azok az intézmények, amelyek az 1606/2002/EK rendelet 6. cikkének (2) bekezdésében rögzített eljárással összhangban elfogadott nemzetközi számviteli standardoknak megfelelően készítik el beszámolójukat, azok az intézmények, amelyek a 24. cikk (2) bekezdése alapján az 1606/2002/EK rendelet 6. cikkének (2) bekezdésében rögzített eljárással összhangban elfogadott nemzetközi számviteli standardoknak megfelelően végzik az eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékelését, valamint a szavatolótőke-elemek megállapítását, illetve azok az intézmények, amelyek a 86/635/EGK irányelv szerinti olyan számviteli standardoknak megfelelően végzik az eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékelését, amelyek a várható hitelezési veszteségekre vonatkozóan az 1606/2002/EK rendelet 6. cikkének (2) bekezdésében rögzített eljárással összhangban elfogadott számviteli standardokban alkalmazottal azonos modellt alkalmaznak, beszámíthatják elsődleges alapvető tőkéjükbe az alábbiak összegeként kiszámított összeget:

- a) az olyan kitettségek esetében, amelyeknek kockázati súlyozására a harmadik rész II. címének 2. fejezete vonatkozik, az alábbi képlet szerint kiszámított AB_{SA} összeg:

$$AB_{SA} = (A_{2,SA} + A_{4,SA}) \cdot f$$

ahol:

$A_{2,SA}$ = a (2) bekezdés szerint számított adózás utáni összeg;

$A_{4,SA}$ = a (3) bekezdés szerint számított összegek alapján a (4) bekezdés szerint számított adózás utáni összeg;

f = a (6) bekezdésben meghatározott, alkalmazandó tényező;

- b) az olyan kitettségek esetében, amelyeknek kockázati súlyozására a harmadik rész II. címének 3. fejezete vonatkozik, az alábbi képlet szerint kiszámított AB_{IRB} összeg:

$$AB_{IRB} = (A_{2,IRB} + A_{4,IRB}) \cdot f$$

ahol:

$A_{2,IRB}$ = a (2) bekezdés szerint számított adózás utáni összeg az (5) bekezdés a) pontja szerint kiigazítva;

$A_{4,IRB}$ = a (3) bekezdés szerint számított – és az (5) bekezdés b) és c) pontja alapján kiigazított – összegek alapján a (4) bekezdés szerint számított adózás utáni összeg;

f = a (6) bekezdésben meghatározott, alkalmazandó tényező;

- (2) Az intézményeknek azon kitettségeikre, amelyeknek kockázati súlyozására a harmadik rész II. címének 2. fejezete vonatkozik, illetve azon kitettségeikre, amelyeknek kockázati súlyozására a harmadik rész II. címének 3. fejezete vonatkozik, az (1) bekezdés a) pontjában szereplő $A_{2,SA}$ összeget, illetve az (1) bekezdés b) pontjában szereplő $A_{2,IRB}$ összeget oly módon kell külön-külön kiszámítaniuk, hogy az e bekezdés a) és a b) pontjában említett összegek közül a nagyobbakat veszik:

- a) nulla;
- b) az i. alponttal összhangban kiszámított adózás utáni összeg a ii. alponttal összhangban kiszámított adózás utáni összeggel csökkentve:

i. az (EU) 2016/2067 bizottsági rendelet 5.5.5. bekezdése szerint meghatározott, tizenkét havi várható hitelezési veszteség és az (EU) 2016/2067 bizottsági rendelet 5.5.3. bekezdése szerint meghatározott, az élettartami várható hitelezési veszteség tekintetében elszámolt veszteség összege, a 2018. január 1-jén vagy az IFRS 9 alkalmazása megkezdésének napján fennálló állapot szerint;

ii. a kölcsönöknek és követeléseknek, a lejáratig tartandó befektetéseknek és a tőkeinstrumentumtól eltérő értékesíthető pénzügyi eszközöknek az IAS 39 standard 9. bekezdésében meghatározott kategóriájába sorolt pénzügyi eszközök teljes értékvesztés miatti veszteségének az 1129/2008/EK bizottsági rendeletben foglalt IAS 39 standard 63., 64., 65., 67., 68. és 70. bekezdése szerint meghatározott értéke a 2017. december 31-i vagy az IFRS 9 alkalmazásának megkezdését megelőző napon fennálló állapot szerint.

(3) Az intézményeknek azon kitettségeikre, amelyeknek kockázati súlyozására a harmadik rész II. címének 2. fejezete vonatkozik, illetve azon kitettségeikre, amelyeknek kockázati súlyozására a harmadik rész II. címének 3. fejezete vonatkozik, külön-külön kell kiszámítaniuk azt az adózás utáni összeget, amellyel az e bekezdés a) pontjában említett összeg meghaladja az e bekezdés b) pontjában említett összeget:

a) az adatszolgáltatás napján fennálló állapot szerint az (EU) 2016/2067 bizottsági rendelet 5.5.5. bekezdése szerint meghatározott tizenkét havi várható hitelezési veszteség és az (EU) 2016/2067 bizottsági rendelet 5.5.3. bekezdése szerint meghatározott, az élettartami várható hitelezési veszteség tekintetében elszámolt veszteség összege, ebbe nem számolva bele az azon pénzügyi eszközök élettartami várható hitelezési vesztesége tekintetében elszámolt veszteséget, amelyek az (EU) 2016/2067 bizottsági rendelet A. függelékének meghatározása szerint értékvesztettek;

- b) a 2018. január 1-jén vagy az IFRS 9 alkalmazásának megkezdése napján fennálló állapot szerint az (EU) 2016/2067 bizottsági rendelet 5.5.5. bekezdése szerint meghatározott tizenkét havi várható hitelezési veszteség és az (EU) 2016/2067 bizottsági rendelet 5.5.3. bekezdése szerint meghatározott, az élettartami várható hitelezési veszteség tekintetében elszámolt veszteség összege, ebbe nem számolva bele az azon pénzügyi eszközök élettartami várható hitelezési vesztesége tekintetében elszámolt veszteségét, amelyek az (EU) 2016/2067 bizottsági rendelet A. függelékének meghatározása szerint értékvesztettek;
- (4) Az intézményeknek azon kitettségeik esetében, amelyeknek kockázati súlyozására a harmadik rész II. címének 2. fejezete vonatkozik, amennyiben a (3) bekezdés alapján számított adózás utáni összeg meghaladja a (3) bekezdés b) pontjában meghatározott adózás utáni összeg 20%-át, az $A_{4,SA}$ összeget a (3) bekezdés szerinti számítás során keletkező esetleges pozitív összegben kell megállapítaniuk, feltéve hogy utóbbi meghaladja az e kitettségekre a (3) bekezdés b) pontja alapján számított adózás utáni összeg 20%-át; egyéb esetekben az $A_{4,SA}$ összeget nullában kell megállapítaniuk.

Az intézményeknek azon kitettségeik esetében, amelyeknek kockázati súlyozására a harmadik rész II. címének 3. fejezete vonatkozik, amennyiben a (3) bekezdés alapján, az (5) bekezdés b) és c) pontjának alkalmazását követően számított adózás utáni összeg meghaladja a (3) bekezdés b) pontja alapján, az (5) bekezdés c) pontjának alkalmazását megelőzően e kitettségekre számított adózás utáni összeg 20%-át, az $A_{4,IRB}$ összeget a (3) bekezdés szerinti, az (5) bekezdés b) és c) pontjának alkalmazását követő számítás során keletkező esetleges pozitív összegében kell megállapítaniuk, feltéve hogy utóbbi meghaladja az e kitettségekre a (3) bekezdés b) pontja alapján, az (5) bekezdés c) pontjának alkalmazását megelőzően számított adózás utáni összeg 20%-át; egyéb esetekben az $A_{4,IRB}$ összeget nullában kell megállapítaniuk.

(5) Az olyan kitettségek esetében, amelyeknek kockázati súlyozására a harmadik rész II. címének 3. fejezete vonatkozik, az intézményeknek a (2)–(4) bekezdést a következőképpen kell alkalmazniuk:

- a) az $A_{2,IRB}$ összeg kiszámításához az intézményeknek a (2) bekezdés b) pontjának i. és ii. alpontjával összhangban kiszámított minden egyes összeget csökkenteniük kell a 2017. december 31-én vagy az IFRS 9 alkalmazásának megkezdését megelőző napon fennálló állapot szerint a 158. cikk (5), (6) és (10) bekezdésével összhangban kiszámított várhatóveszteség-értékek összegével. Ha a (2) bekezdés b) pontjának i. alpontja szerinti összeg tekintetében a számítás eredménye negatív szám, az intézménynek a (2) bekezdés b) pontjának i. alpontja szerinti összeg értékét nullában kell megállapítania. Ha a (2) bekezdés b) pontjának ii. alpontja szerinti összeg tekintetében a számítás eredménye negatív szám, az intézménynek a (2) bekezdés b) pontjának ii. alpontja szerinti összeg értékét nullában kell megállapítania.

- b) az intézményeknek a (3) bekezdés a) pontja szerint kiszámított összeg helyett a következő összeget kell venniük: az adatszolgáltatás napján fennálló állapot szerint az (EU) 2016/2067 bizottsági rendelet 5.5.5. bekezdése szerint meghatározott tizenkét havi várható hitelezési veszteség és az (EU) 2016/2067 bizottsági rendelet 5.5.3. bekezdése szerint meghatározott, az élettartami várható hitelezési veszteség tekintetében elszámolt veszteség összege, ebbe nem számolva bele az azon pénzügyi eszközök élettartami várható hitelezési vesztesége tekintetében elszámolt veszteséget, amelyek az (EU) 2016/2067 bizottsági rendelet A. függelékének meghatározása szerint értékvesztettek, csökkentve az ugyanezen kitettségekhez tartozó, a 158. cikk (5), (6) és (10) bekezdése szerint kiszámított, vonatkozó várhatóveszteség-értékek összegével; Ha a számítás eredménye negatív szám, az intézménynek a (3) bekezdés a) pontja szerinti összeg értékét nullában kell megállapítania;
- c) az intézményeknek a (3) bekezdés b) pontja szerint kiszámított összeg helyett a következő összeget kell venniük: a 2018. január 1-jén vagy az IFRS 9 alkalmazásának megkezdése napján fennálló állapot szerint az (EU) 2016/2067 bizottsági rendelet 5.5.5. bekezdése szerint meghatározott tizenkét havi várható hitelezési veszteség és az (EU) 2016/2067 bizottsági rendelet 5.5.3. bekezdése szerint meghatározott, az élettartami várható hitelezési veszteség tekintetében elszámolt veszteség összege, ebbe nem számolva bele az azon pénzügyi eszközök élettartami várható hitelezési vesztesége tekintetében elszámolt veszteséget, amelyek az (EU) 2016/2067 bizottsági rendelet A. függelékének meghatározása szerint értékvesztettek, csökkentve az ugyanezen kitettségekhez tartozó, a 158. cikk (5), (6) és (10) bekezdése szerint kiszámított, vonatkozó várhatóveszteség-értékek összegével. Ha a számítás eredménye negatív szám, az intézménynek a (3) bekezdés b) pontja szerinti összeg értékét nullában kell megállapítania.

(6) Az intézményeknek a következő tényezőt kell alkalmazniuk az (1) bekezdés a), illetve b) pontjában említett AB_{SA} és AB_{IRB} összeg kiszámításához:

- a) a 2018. január 1-jétől 2018. december 31-ig tartó időszak alatt 0,95;
- b) a 2019. január 1-jétől 2019. december 31-ig tartó időszak alatt 0,85;
- c) a 2020. január 1-jétől 2020. december 31-ig tartó időszak alatt 0,7;
- d) a 2021. január 1-jétől 2021. december 31-ig tartó időszak alatt 0,5;
- e) a 2022. január 1-jétől 2022. december 31-ig tartó időszak alatt 0,25.

Azoknak az intézményeknek, amelyek pénzügyi éve 2018. január 1. után kezdődik, az e bekezdés első albekezdésének a)–e) pontjában szereplő időpontokat úgy kell módosítaniuk, hogy az időszakok megfeleljenek az intézmény adott pénzügyi évének, a módosított időpontokat közölniük kell tagállamuk illetékes hatóságával és közzé is kell tenniük. Az átmeneti időszak kezdő éve 2018. azon intézmények esetében is, amelyek pénzügyi éve 2018 után kezdődik.

(7) Amennyiben egy intézmény az elsődleges alapvető tőkéjébe az (1) bekezdéssel összhangban beszámít egy összeget, az intézménynek az e rendeletben és a 2013/36/EU irányelvben meghatározott valamennyi, az alábbi tételek valamelyikén alapuló követelményt újra kell számolnia oly módon, hogy nem veszi figyelembe azokat a hatásokat, amelyeket az elsődleges alapvető tőkébe beszámított, várható hitelezési veszteségre képzett céltartalékok az adott tételekre gyakorolnak:

- a) a halasztott adókövetelések azon összege, amely a 36. cikk (1) bekezdésének c) pontja szerint levonásra kerül az elsődleges alapvető tőkéből vagy amelyeknek kockázati súlyozása a 48. cikk (4) bekezdése szerint történt;
- b) a 111. cikk (1) bekezdése szerint meghatározott kitettségérték

Azokra az egyedi hitelkockázati kiigazításokra, amelyekkel csökkenteni kell a kitettségértéket, az alábbi (sf) szorzót kell alkalmazni:

$$sf = 1 - \frac{AB_{SA}}{RA_{SA}}$$

ahol:

AB_{SA} = az (1) bekezdés a) pontja szerint számított, adózás utáni összeg;

RA_{SA} = az egyedi hitelkockázati kiigazítások adózás utáni teljes összege.

- c) a 62. cikk d) pontja szerint számított járulékos tőkeelemek összege;
- (8) Az (1) bekezdésben meghatározott időszakban a nyolcadik részben előírt információk közzétételén túl az e cikk alkalmazása mellett döntő intézményeknek közzé kell tenniük a szavatolótőke, az elsődleges alapvető tőke, az alapvető tőke, az elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató, az alapvetőtőke-megfelelési mutató, a teljesítőke-megfelelési mutató és a tőkeáttételi mutató oly módon számított értékét, mintha nem alkalmaznák ezt a cikket.

Az EBH az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének megfelelően [2017. december 31.]-ig iránymutatásokat bocsát ki az e cikkben meghatározott nyilvánosságra hozatali követelményekre vonatkozóan.”

(9) Az intézménynek el kell döntenie, hogy alkalmazza-e az e cikkben meghatározott módszert az átmeneti időszakban, és döntéséről [one month from the date of application of this Regulation]-ig tájékoztatnia kell az illetékes hatóságot. Az átmeneti időszak során az intézmény egyszeri alkalommal módosíthatja az e cikkben meghatározott átmeneti rendelkezések alkalmazására vonatkozó döntését, amennyiben erre előzetes engedélyt kapott az illetékes hatóságtól. Az intézményeknek közzé kell tenniük az ezen albekezdéssel összhangban hozott döntésüket.

Az az intézmény, amely úgy döntött, hogy alkalmazza az e cikkben meghatározott módszert, dönthet úgy, hogy nem alkalmazza a (4) bekezdést, amely esetben döntéséről [one month from the date of application of this Regulation]-ig tájékoztatnia kell az illetékes hatóságot. Ebben az esetben az intézménynek az (1) bekezdés szerinti A₄ értékét nullában kell megállapítania. Az átmeneti időszak alatt az intézmény egy alkalommal dönthet úgy, hogy eredeti döntésétől eltérve mégis alkalmazza a (4) bekezdést, amennyiben erre előzetes engedélyt kapott az illetékes hatóságtól. Az intézményeknek közzé kell tenniük az ezen albekezdéssel összhangban hozott döntésüket.

3. A 493. cikk a következő (4), (5), (6) és (7) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A 395. cikk (1) bekezdésétől eltérve az illetékes hatóságok az alábbi határértékekig lehetővé tehetik az intézményeknek az (5) bekezdésben felsorolt bármely olyan kitettség felmerülését, amely megfelel a (6) bekezdésben meghatározott feltételeknek:

- a) az intézmények alapvető tőkéjének 100 %-a 2018. december 31-ig;
- b) az intézmények alapvető tőkéjének 75 %-a 2019. december 31-ig;
- c) az intézmények alapvető tőkéjének 50 %-a 2020. december 31-ig.

Az első albekezdés a), b) és c) pontjában meghatározott határértékeket a 399–403. cikk szerinti hitelkockázat-mérséklés hatását már figyelembe véve meghatározott kitettségértékekre kell alkalmazni.

(5) A (4) bekezdésben meghatározott eljárást a következő kitettségekre kell alkalmazni:

- a) tagállami központi kormányzatokkal, központi bankokkal vagy közszektorbeli intézményekkel szembeni követeléseket megtestesítő eszköztételek;
- b) olyan követeléseket megtestesítő eszköztételek, amelyeket tagállami központi kormányzatok, központi bankok vagy közszektorbeli intézmények explicit garanciái biztosítanak;
- c) más, tagállami központi kormányzatokkal, központi bankokkal vagy közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek, vagy olyan kitettségek, amelyeket ezek az intézmények garantálnak;
- d) olyan eszköztételek, amelyek tagállami regionális kormányzattal vagy helyi hatósággal szembeni követelést testesítenek meg, és amelyeket a 115. cikk (2) bekezdésével összhangban központi kormányzattal szembeni kitettségként kezelnek;
- e) tagállami regionális kormányzattal vagy helyi hatósággal szembeni, illetve ezek által garantált egyéb olyan kitettségek, amelyeket a 115. cikk (2) bekezdésével összhangban központi kormányzattal szembeni kitettségként kezelnek.

Az első albekezdés a), b) és c) pontja alkalmazásában a (4) bekezdésben meghatározott eljárás csak azokra a közszektorbeli intézményekkel szembeni, illetve általuk garantált eszköztételekre és egyéb kitettségekre alkalmazandó, amelyeket a 116. cikk (4) bekezdésével összhangban központi kormányzattal, regionális kormányzattal, illetve helyi hatósággal szembeni kitettségként kezelnek. Amennyiben közszektorbeli intézményekkel szembeni, illetve általuk garantált eszköztételeket és egyéb kitettségeket a 116. cikk (4) bekezdésével összhangban regionális kormányzattal, illetve helyi hatósággal szembeni kitettségként kezelnek, a (4) bekezdésben meghatározott eljárás csak akkor alkalmazandó, ha az adott regionális kormányzattal, illetve helyi hatósággal szembeni kitettséget a 115. cikk (2) bekezdésével összhangban központi kormányzattal szembeni kitettségként kezelik.

(6) A (4) bekezdésben meghatározott eljárás csak akkor alkalmazandó, ha az (5) bekezdésben említett kitettség megfelel az alábbi követelmények mindegyikének:

- a) a kitettséghez a 495. cikk (2) bekezdése szerint 0 %-os kockázati súlyt rendelnének a 2018. január 1. előtti helyzet alapján.
- b) a kitettség [the date of adoption to be added when the text is published]-án/én vagy azt követően merült fel.

(7) Mentessülnek a 395. cikk (1) bekezdésének alkalmazása alól az (5) bekezdésben említett olyan kitettségek, amelyek [date of adoption to be added when the text is published] előtt merültek fel, és amelyekhez a 495. cikk (2) bekezdése szerint 2017. december 31-én 0 %-os kockázati súly volt rendelve.”

2. cikk

Hatálybalépés és az alkalmazás kezdő napja

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

(2) Ezt a rendeletet 2018. január 1-jétől kell alkalmazni.

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

Kelt Strasbourgban, -án/-én.

az Európai Parlament részéről

a Tanács részéről

az elnök

az elnök
