

A SZAVATOLÓTŐKÉRE ÉS A LEÍRHATÓ, ILLETVE ÁTALAKÍTHATÓ KÖTELEZETTSÉGEKRE VONATKOZÓ MINIMUMKÖVET

Tábla kódja	Tábla neve
EU KM2	Fő mérőszámok – MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény
EU TLAC1	Összetétel – MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény
EU iLAC	Belső veszteségviselő képesség: belső MREL és adott esetben a nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények szavatolótőkéjére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeire vonatkozó követelmény
EU TLAC2	Hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezettől eltérő szervezet
EU TLAC3	Hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezet

EU KM2: Fő mérőszámok – MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek te

		a	b	c	d	e	f
		A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)				
		T	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, arányok és összetevők							
1	A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek						
EU-1a	Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek						
2	A szanálás alá vonható csoport teljes kockázati kitétséértéke (TREA)						
3	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában						
EU-3a	Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek						
4	A szanálás alá vonható csoport teljes kitétségi mértéke (TEM)						
5	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában						
EU-5a	Ebből: szavatolótőke vagy alárendelt kötelezettség						
6a	Alkalmazandó-e az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (4) bekezdése szerinti alárendeltségi mentesség? (5 %-os mentesség)						
6b	Az engedélyezett, nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok aggregált összege az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése szerinti alárendeltségi mérlegelés alkalmazása esetén (legfeljebb 3,5 %-os mentesség)						
6c	Ha az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése szerinti maximált alárendeltségi mentesség alkalmazandó: a kizárt kötelezettségekkel egyenrangú kibocsátott finanszírozás 1. sorban megjelenített összegének, illetve a kizárt kötelezettségekkel egyenrangú kibocsátott finanszírozás azon összegének az aránya, amely a felső korlát hiányában az 1. sorban megjeleníthető lenne (%)						
A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)							
EU-7	A TREA százalékában kifejezett MREL						
EU-8	Ebből: szavatolótőkével vagy alárendelt kötelezettséggel fedezendő						
EU-9	A TEM százalékában kifejezett MREL						
EU-10	Ebből: szavatolótőkével vagy alárendelt kötelezettséggel fedezendő						

EU TLAC1 – Összetétel – MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszin

		a	b	c
		A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény globálisan rendszerszinten jelentős	Tájékoztató adat: Az MREL szempontjából figyelembe vehető, de a TLAC szempontjából figyelembe nem vehető összegek
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, valamint kiigazítások				
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)			
2	Egyéb alapvető tőke (AT1)			
3	Az EU-ban nem kitöltendő			
4	Az EU-ban nem kitöltendő			
5	Az EU-ban nem kitöltendő			
6	Járulékos tőke (T2)			
7	Az EU-ban nem kitöltendő			
8	Az EU-ban nem kitöltendő			
11	Szavatolótőke az 575/2013/EU rendelet 92a. cikke és a 2014/59/EU irányelv 45. cikke alkalmazásában			
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek: Nem szabályozói tőkeelemek				
12	Közvetlenül a szanálás alá vonható szervezet által kibocsátott, kizárt kötelezettségeknél alárrendelt, leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével)			
EU-12a	A szanálás alá vonható csoporthoz tartozó más szervezet által kibocsátott, kizárt kötelezettségeknél alárrendelt, leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével)			
EU-12b	2019. június 27. előtt kibocsátott, kizárt kötelezettségeknél alárrendelt, leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok (alárrendelt, a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozó összegek)			
EU-12c	Legalább egy éves hátralévő futamidejű járulékos tőkeinstrumentumok, amennyiben nem minősülnek járulékos tőkeelemnek			
13	Kizárt kötelezettségeknél nem alárrendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével, a felső korlát alkalmazása előtti összegek)			
EU-13a	2019. június 27. előtt kibocsátott, kizárt kötelezettségeknél nem alárrendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (a felső korlát alkalmazása előtti összegek)			
14	A nem alárrendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok összege, adott esetben a CRR 72b. cikke (3) bekezdésének alkalmazása után			
15	Az EU-ban nem kitöltendő			
16	Az EU-ban nem kitöltendő			
17	Leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek, kiigazítások előtt			
EU-17a	Ebből: alárrendelt kötelezettségelemek			
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek: A nem szabályozói tőkeelemek kiigazításai				
18	Szavatolótőke- és leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek, kiigazítások előtt			
19	(Több pontból kiinduló (MPE) szanálás alá vonható csoportok közötti kitétségek levonása)			
20	(Egyéb leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokban lévő befektetések levonása)			
21	Az EU-ban nem kitöltendő			
22	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, kiigazítások után			
EU-22a	Ebből: szavatolótőke és alárrendelt kötelezettségek			
A szanálás alá vonható csoport kockázattal súlyozott kitétségértéke és tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségi mértéke				
23	Teljes kockázati kitétségérték (TREA)			
24	Teljes kitétségi mérték (TEM)			
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek aránya				
25	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában			
EU-25a	Ebből: szavatolótőke és alárrendelt kötelezettségek			
26	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában			
EU-26a	Ebből: szavatolótőke és alárrendelt kötelezettségek			
27	A szanálás alá vonható csoportra vonatkozó követelmények teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (CET1, a TREA százalékában)			
28	Intézményspecifikus kombinált pufferkövetelmény			
29	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény			
30	ebből: anticiklikus tőkepuffer-követelmény			
31	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény			
EU-31a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények tőkepuffere			
Tájékoztató adatok				
EU-32	Az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségek teljes összege			

EU ILAC – Belső veszteségviselő képesség: belső MREL és adott esetben a nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények szavatolótőkéjére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeire vonatkozó követelmény

	a	b	c
	A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (belső MREL)	Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (belső TLAC)	Minőségi információk
Alkalmazandó követelmény és az alkalmazás szintje			
EU-1	A szervezetre vonatkozik-e a nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények szavatolótőkéjére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeire vonatkozó követelmény? (I/N)		
EU-2	Ha az EU-1. sorban „Igen” választ adtak, a követelmény konszolidált vagy egyedi alapon alkalmazandó? (K/E)		
EU-2a	A szervezetre vonatkozik-e a belső MREL? (I/N)		
EU-2b	Ha az EU-2a. sorban „Igen” választ adtak, a követelmény konszolidált vagy egyedi alapon alkalmazandó? (K/E)		
A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek			
EU-3	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	51921	
EU-4	Figyelembe vehető kiegészítő alapvető tőke	0	
EU-5	Figyelembe vehető járulékos tőke	0	
EU-6	Figyelembe vehető szavatolótőke	51921	
EU-7	Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek	2000	
EU-8	ebből: engedélyezett garanciák	2000	
EU-9a	(Kiigazítások)	0	
EU-9b	Szavatolótőke- és leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek, kiigazítások után	53921	
Teljes kockázati kitettségérték és teljes kitettségi mérték			
EU-10	Teljes kockázati kitettségérték (TREA)	145714	
EU-11	Teljes kitettségi mérték (TEM)	102144	
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek aránya			
EU-12	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában	37,00%	
EU-13	ebből: engedélyezett garanciák	1,37%	
EU-14	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában	52,79%	
EU-15	ebből: engedélyezett garanciák	1,96%	
EU-16	A szervezetre vonatkozó követelmények teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (CET1, a TREA százalékában)	0	
EU-17	Intézményspecifikus kombinált pufferkövetelmény		
Követelmények			
EU-18	A TREA százalékában kifejezett követelmény	24,54%	
EU-19	ebből: a követelmény garanciával teljesíthető része	13,50%	
EU-20	A TEM százalékában kifejezett követelmény	5,87%	
EU-21	ebből: a követelmény garanciával teljesíthető része	5,00%	
Tájékoztató adatok			
EU-22	Az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségek teljes összege		

Internal MREL

EIH

- This MREL-disclosure template has been prepared in line with the respective Commission Implementing Regulation (EU) 2021/763 ('Implementing technical standards (ITS) on disclosures and reporting on MREL and TLAC').

- The Erste Befektetési Zrt. (EIH) is part of the HU-Resolution Group and has received a legal notification to meet internal MREL requirements. The minimum requirements were set in line with the NBH (National Bank of Hungary), as the Group's resolution authority, and the BRRD (Bank Recovery and Resolution Directive).

- **As of the report's reference date, the EIH is compliant with internal MREL requirements.**

EU TLAC2a: Hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezettől eltérő szervezet

		Kielégítési sorrend						1 + ... + n összege
		1	1	2	2	...	n	
		(leghátrébb sorolt)	(leghátrébb sorolt)				(legelőrébb sorolt)	
		Szanálás alá vonható szervezet	Egyéb	Szanálás alá vonható szervezet	Egyéb	...	Szanálás alá vonható szervezet	
1	Az EU-ban nem kitöltendő							
2	A kielégítési ranghely leírása (szabad szöveg)							
3	Kötelezettségek és szavatolótőke							
4	ebből: kizárt kötelezettségek							
5	Kötelezettségek és szavatolótőke, csökkentve a kizárt kötelezettségekkel							
6	A kizárt kötelezettségekkel csökkentett kötelezettségek és szavatolótőke azon részhalmaza, amely [értelemszerűen: a belső MREL/belső TLAC] céljából figyelembe vehető szavatolótőkéből és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekből áll							
7	ebből: hátralevő futamidő ≥ 1 év < 2 év							
8	ebből: hátralevő futamidő ≥ 2 év < 5 év							
9	ebből: hátralevő futamidő ≥ 5 év < 10 év							
10	ebből: hátralevő futamidő ≥ 10 év, a lejárat nélküli értékpapírok kivételével							
11	ebből: lejárat nélküli értékpapírok							

EU TLAC2b: Hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezettől eltérő szervezet

		Kielégítési sorrend						1 + ... + n összege
		1	2	3	4	5	6	
		(leghátrébb sorolt)						
1	Az EU-ban nem kitöltendő							
2	A kielégítési ranghely leírása (szabad szöveg)	Common equity Tier 1 instruments	Senior unsecured claims					
3	Az EU-ban nem kitöltendő							
4	Az EU-ban nem kitöltendő							
5	Az EU-ban nem kitöltendő							
6	A belső MREL céljából figyelembe vehető szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek							
7	ebből: hátralevő futamidő ≥ 1 év < 2 év							
8	ebből: hátralevő futamidő ≥ 2 év < 5 év							
9	ebből: hátralevő futamidő ≥ 5 év < 10 év							
10	ebből: hátralevő futamidő ≥ 10 év, a lejárat nélküli értékpapírok kivételével							
11	ebből: lejárat nélküli értékpapírok							

EU TLAC3a: hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezet

		Kielégítési sorrend				1 + ... + n összege
		1	2	...	n	
		(leghátrébb sorolt)			(legelőrébb sorolt)	
1	A kielégítési ranghely leírása (szabad szöveg)					
2	Kötelezettségek és szavatolótőke					
3	ebből: kizárt kötelezettségek					
4	Kötelezettségek és szavatolótőke, csökkentve a kizárt kötelezettségekkel					
5	A kizárt kötelezettségekkel csökkentett kötelezettségek és szavatolótőke azon részalmapa, amely [értelemszerűen: az MREL/a TLAC] céljából potenciálisan figyelembe vehető szavatolótőkéből és kötelezettségekből áll					
6	ebből: hátralevő futamidő ≥ 1 év < 2 év					
7	ebből: hátralevő futamidő ≥ 2 év < 5 év					
8	ebből: hátralevő futamidő ≥ 5 év < 10 év					
9	ebből: hátralevő futamidő ≥ 10 év, a lejárat nélküli értékpapírok kivételével					
10	ebből: lejárat nélküli értékpapírok					

EU TLAC3b: hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezet

		Kielégítési sorrend				1 + ... + n összege
		1	2	...	n	
		(leghátrébb sorolt)			(legelőrébb sorolt)	
1	A kielégítési ranghely leírása (szabad szöveg)					
2	Az EU-ban nem kitöltendő					
3	Az EU-ban nem kitöltendő					
4	Az EU-ban nem kitöltendő					
5	Az MREL-nek való megfelelés szempontjából potenciálisan figyelembe vehető szavatolótőke és kötelezettségek					
6	ebből: hátralevő futamidő ≥ 1 év < 2 év					
7	ebből: hátralevő futamidő ≥ 2 év < 5 év					
8	ebből: hátralevő futamidő ≥ 5 év < 10 év					
9	ebből: hátralevő futamidő ≥ 10 év, a lejárat nélküli értékpapírok kivételével					
10	ebből: lejárat nélküli értékpapírok					