

EBA/GL/2016/11

04/08/2017

Iránymutatások

az 575/2013/EU rendelet nyolcadik
részében foglalt nyilvánosságra hozatali
követelményekről

1. Megfelelési és beszámolási kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet¹ 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 részletesen meghatározzák az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyelet 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.

Jelentési kötelezettségek

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 04.10.2017-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/2016/11” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a 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.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete 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 fogalommeghatározások

Tárgy

5. Ezek az iránymutatások az 575/2013/EU rendelet (CRR) nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményeket részletezik. Ennek keretében arra vonatkozóan nyújtanak útmutatást, hogy az intézményeknek milyen információkat kell nyilvánosságra hozniuk a nyolcadik rész vonatkozó cikkeinek alkalmazása céljából, valamint, hogy hogyan kell bemutatniuk a nyilvánosságra hozandó információkat. Ezen iránymutatások azonban nem változtatják meg a CRR nyolcadik részének egyes cikkei által előírt nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében - végrehajtási vagy felhatalmazáson alapuló rendelet útján - már korábban bevezetett részletes meghatározásokat.
6. Az ezen iránymutatások által bevezetett részletes meghatározások figyelembe veszik a 3. pillér keretrendszerének folyamatban lévő, BCBS által végzett felülvizsgálatát, és különösen figyelembe veszik a BCBS által 2015 januárjában közzétett „RPF”-et átdolgozott 3. pilléres nyilvánosságra hozatali sztenderdek).

Alkalmazási kör

7. Ha az alábbi 8. bekezdés másként nem rendelkezik, ezen iránymutatások azokra az intézményekre alkalmazandók, amelyeknek részben vagy teljes egészében meg kell felelniük a CRR nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményeknek, ugyanezen rendelet 6., 10. és 13. cikkével összhangban. Ezek azok az intézmények, amelyek a következő kritériumok bármelyikének megfelelnek:
 - a. az intézményt az illetékes hatóságok globálisan rendszerszinten jelentős intézményként azonosították, az 1222/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben és annak bármely későbbi módosításában foglalt fogalommeghatározás szerint;
 - b. az intézményt a 2013/36/EU irányelv 131. cikke (3) bekezdésének alkalmazásában egyéb rendszerszinten jelentős intézményként azonosították, a 2014/10. sz. EBH-iránymutatásban foglalt fogalommeghatározás szerint.
8. A 7. bekezdés fenntartása mellett a következő szempontok alkalmazandók: a 4.2. szakaszt (a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó általános követelmények), a B. szakaszt (nem lényeges, védett és bizalmas információk) és az E. szakaszt (a nyilvánosságra hozatalok ideje és gyakorisága); a 4.3. szakaszt (Kockázatkezelés, célkitűzések és szabályok), a C. szakaszt (A vállalatirányítás rendszerére vonatkozó információk); a 4.5. szakaszt (Szavatoló tőke); a 4.7.

szakaszt (Makroprudenciális felügyeleti intézkedések); a 4.12. szakaszt (Meg nem terhelt eszközök); a 4.14. szakaszt (Javadalmazás) és a 4.15. szakaszt (Tőkeáttételi ráta) valamennyi intézményre alkalmazni kell, amely számára előírták, hogy megfeleljen a CRR nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelmények egy részének, vagy azok összességének, beleértve a jelentős leányvállalatokat és a helyi piacuk szempontjából meghatározó jelentőséggel bíró leányvállalatokat a CRR 13. cikkével összhangban rájuk alkalmazandó nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében.

9. Az illetékes hatóságok olyan intézményeknek is előírhatják, hogy a CRR nyolcadik részében foglalt követelményeknek való megfelelés során alkalmazzák ezen iránymutatások egy részét vagy egészét, amelyek sem globálisan rendszerszinten jelentős intézményeknek, sem egyéb rendszerszinten jelentős intézményeknek nem minősülnek.
10. **A fenti 7., 8. vagy 9. bekezdésben nem említett intézményekre az iránymutatások sem összességükben, sem részben nem alkalmazandók, de ezeknek az intézményeknek továbbra is meg kell felelniük a CRR nyolcadik részében és a kapcsolódó felhatalmazáson alapuló és végrehajtási rendeletekben, valamint az EBH-iránymutatásokban foglalt követelményeknek.** Ezek az intézmények mindazonáltal önkéntesen alkalmazhatják az ezen iránymutatásokban foglalt útmutatás egyes részeit vagy egészét. Ez lehet a helyzet akkor, ha az intézmény (saját kezdeményezésére) úgy dönt, hogy a nemzetközi standardokban meghatározott formátumokat és útmutatást alkalmazza a CRR nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelmények egy részének vagy egészének a teljesítésekor. Ennek során ugyanis az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy az alkalmazott nemzetközi formátumok és útmutatás megfeleljenek az CRR-ben foglalt követelményeknek, és ezen iránymutatások a nemzetközi standardok CRR követelményeinek megfelelő változatát kínálják.

Címzettek

11. Az iránymutatás címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének i. és ii. pontjában meghatározott, hatáskörrel rendelkező hatóságok és az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében meghatározott pénzügyi intézmények.

3. Végrehajtás

Alkalmazás időpontja

12. Ezek az iránymutatások 2017. december 31-től alkalmazandók.

Módosítások

13. A következő iránymutatások 2017. december 31-i hatállyal módosulnak: a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás V. címének 18. bekezdése és VII. címe.

4. Iránymutatások az 575/2013/EU rendelet nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményekről

4.1 Nyilvánosságra hozatali követelmények, útmutatás és formátumok

14. Ezen iránymutatások nem helyettesítik a CRR nyolcadik részében foglalt, alkalmazandó nyilvánosságra hozatali követelményeket.
15. Ezen iránymutatások részben vagy teljes mértékben részletezik a CRR nyolcadik részének egyes cikkei által előírt információkat. Ha ezen iránymutatásokban nem szerepel útmutatás a nyolcadik rész valamely cikkében foglalt konkrét követelmény vagy részkövetelmény tekintetében, az nem jelenti azt, hogy a – többek között felügyeleti vagy önkéntes döntés alapján – ezen iránymutatások hatálya alá tartozó intézményeknek nem kell megfelelniük e követelménynek vagy részkövetelménynek.
16. Ezen iránymutatások a kvalitatív információkra vonatkozóan táblázatokban, a kvantitatív információkra vonatkozóan pedig sablonok formájában biztosítanak útmutatást, jóllehet egyes táblázatok kvantitatív információkat is tartalmazhatnak. A sablonok rugalmas vagy kötött formátumban, a táblázatok pedig rugalmas formátumban készültek.
17. Amennyiben valamely sablon formátuma kötöttként került meghatározásra:
- az intézményeknek a megadott utasításokkal összhangban kell kitölteniük a mezőket;
 - az intézmények a CRR 432. cikke (1) bekezdésének alkalmazásában kitörölhetnek egy adott sort és/vagy oszlopot, amelyről úgy gondolják, hogy tevékenységeik szempontjából nem lényeges, vagy amelynek tekintetében a megadott információk a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás részletes meghatározása szerint nem minősülnek lényegesnek. Mindazonáltal az intézmények ebben az esetben i. nem változtathatják meg a sablon későbbi sorainak és oszlopainak számozását, és ii. eleget kell, hogy tegyenek a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás 19. bekezdésében említett közlési kötelezettségnek;
 - az intézmények további sorokkal vagy oszlopokkal bővíthetik a sablont, ha erre szükség van ahhoz, hogy a CRR 431. cikke (3) bekezdésének alkalmazásában átfogó

képet adjanak kockázati profiljukról a piaci szereplőknek, de nem változtathatják meg a sablon előírt sorainak és oszlopainak a számozását (lásd még: 18. bekezdés).

18. Amennyiben a táblázat vagy sablon formátuma rugalmas:

- a. az intézmények a táblázatokban vagy a rugalmas sablonokban szereplő információkat bemutathatják az e dokumentumban megadott formátumban vagy olyan másik formátumban is, amely jobban megfelel számukra. A táblázatokban hivatkozott információknak nincs előírt formátuma, az intézmények választják meg, hogy milyen formátumot részesítenek előnyben az adott információ nyilvánosságra hozatalához;
- b. amennyiben nem az e dokumentumban megadott formátumot használják, az intézményeknek a táblázatban vagy sablonban előírtakkal összehasonlítható információkat kell megadniuk. Az intézmény saját formátumának az ezen iránymutatásban szereplő formátumhoz hasonló részletezettséget kell biztosítania.

19. Függetlenül attól, hogy kötött vagy rugalmas formátumú, az egyes sablonokban a kvantitatív információkat szöveges magyarázatokkal kell kiegészíteni, amelyekben kifejtik (legalább) a beszámolási időszakok között bekövetkezett jelentős változásokat és azokat az egyéb kérdéseket, amelyek a vezetőség szerint számot tarthatnak a piaci szereplők érdeklődésére.

20. Az olyan sablonokban, amelyek az aktuális és korábbi beszámolási időszakokra vonatkozó adatok nyilvánosságra hozatalát írják elő, nem kötelező az előző időszakra vonatkozó adatok megadása, ha az adatokról első alkalommal számolnak be.

21. Ha a sablont egy vagy több sorral egészítik ki, az új sor(ok)nak meg kell tartania (tartaniuk) az előző sor számát, de azt utótaggal kell kiegészíteni (például az előírt 2. sor után következő pótlólagos sorokat 2a., 2b., 2c. stb. sornak kell elnevezni).

22. Az olyan sablonokban, amelyek az aktuális és korábbi beszámolási időszakokra vonatkozó adatok nyilvánosságra hozatalát írják elő, a korábbi beszámolási időszak mindig a sablon gyakoriságának megfelelően nyilvánosságra hozott utolsó adatokra utal. Például az EU OV1 sablonban (amelyet negyedéves gyakorisággal kell elkészíteni) a 2. negyedévi közzététel esetében az 1. negyedév az előző időszak, a 3. negyedévi közzététel esetében a 2. negyedév az előző időszak, a 4. negyedévi közzététel előző időszaka pedig a 3. negyedév. A sablonokban minden esetben – az aktuális és a korábbi beszámolási adatok esetében egyaránt – meg kell adni a hivatkozási dátumot.

23. Ha változásra vonatkozó (flow) adatokat kell megadni, a sablonok csak az utolsó közzététel hivatkozási dátuma utáni időszak információit foglalják magukban, nem pedig a halmozott adatokat (kivéve ha bizonyos sablonok esetében más az előírás):

- a. amennyiben az intézmények március 31-i fordulónappal biztosítanak negyedéves adatszolgáltatást, az 1. negyedévre vonatkozó információkat kell megadniuk;

- b. amennyiben június 30-i fordulónappal biztosítanak negyedéves adatszolgáltatást, az intézményeknek a 2. negyedévre vonatkozó információkat kell megadniuk;
 - c. amennyiben június 30-i fordulónappal biztosítanak féléves adatszolgáltatást, az intézményeknek az 1. félévre vonatkozó információkat kell megadniuk;
 - d. amennyiben december 31-i fordulónappal biztosítanak féléves adatszolgáltatást, az intézményeknek a 2. félévre vonatkozó információkat kell megadniuk.
24. A táblázatokban szereplő kvalitatív információk bemutatásának nincs előírt formátuma.
25. Az ezen iránymutatásokban foglalt, többek között az információk bemutatására vonatkozó útmutatás nem kívánja korlátozni az intézményeket abban, hogy további információkat hozzanak nyilvánosságra. Az intézmények a 431. cikk (3) bekezdésének alkalmazásában pótlólagos információkat adhatnak meg, ha ez szükséges ahhoz, hogy átfogó képet nyújtsanak a piaci szereplőknek kockázati profiljukról.
26. Azoknak a pótlólagos kvantitatív információknak, amelyeket az intézmények a CRR nyolcadik részében foglalt követelményeken túlmenően, saját döntésük alapján hoznak nyilvánosságra, tekintet nélkül arra, hogy ezek a követelmények részletezve vannak-e ebben az iránymutatásban, meg kell felelniük az alábbi 4.2. szakaszban foglalt részletes leírásnak.
27. Az ezen iránymutatásokban foglalt rendelkezések nem érintik az illetékes nemzeti hatóságok által a 2013/36/EU irányelv vagy más idevágó európai vagy nemzeti jogi aktusok által rájuk ruházott felügyeleti hatásköreik keretében esetlegesen meghatározott szigorúbb rendelkezéseket.

4.2 A nyilvánosságra hozatalra vonatkozó általános követelmények

28. E szakasz a CRR nyolcadik részének 431., 432., 433. és 434. cikkeiben foglalt követelményeket részletezi.

A. szakasz – A nyilvánosságra hozatal elvei

29. Amikor az intézmények a CRR 431. cikke (3) bekezdésének alkalmazásában értékelik az általuk nyilvánosságra hozott információk megfelelőségét, biztosítaniuk kell, hogy a nyilvánosságra hozott információk megfeleljenek a következő elveknek:

- világosság,
- relevancia,
- időbeli következetesség,

- intézmények közötti összehasonlíthatóság.

30. A nyilvánosságra hozott információknak világosnak kell lenniük. A világos információk a következő jellemzőkkel rendelkeznek:

- a nyilvánosságra hozott információkat olyan formában kell bemutatni, amely érthető a fő érdekelt felek (pl. a befektetők, az elemzők és a pénzügyi ügyfelek) számára;
- a fontos üzeneteket ki kell emelni, és azoknak könnyen megtalálhatónak kell lenniük;
- az összetett kérdéseket egyszerű nyelven kell megmagyarázni, a fontos terminusok fogalmának meghatározásával;
- az egymással összefüggő kockázati információkat együtt kell bemutatni.

31. Annak érdekében, hogy a felhasználók könnyen megtalálják a CRR nyolcadik része alapján nyilvánosságra hozott információkat, az intézményeknek (az alábbi 39. bekezdésben említett egyetlen kommunikációs eszköz vagy hely elején) táblázatos formában tárgymutatót kell közölniük, amely tájékoztatást nyújt arról, hogy (az intézmények különböző közzétételei között hol található a CRR nyolcadik részének különböző cikkeiben előírt információk.

32. A nyilvánosságra hozott információknak relevánsnak kell lenniük a felhasználók számára. A nyilvánosságra hozott információknak fel kell hívniuk a figyelmet az intézmény legjelentősebb aktuális és újonnan megjelenő kockázataira, valamint arra, hogy ezeket a kockázatokat hogyan kezelik, feltüntetve azokat az információkat, amelyek várhatóan felkeltik a piac figyelmét. Amennyiben ezzel növelhető a nyilvánosságra hozott információk hasznossága, utalni kell a mérleg vagy az eredménykimutatás tételeire. A nyilvánosságra hozott adatok relevanciáját a CRR nem lényeges információkról szóló 432. cikkében foglalt követelmények alkalmazása révén kell biztosítani, amelyeket a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás részletez.

33. A nyilvánosságra hozatal során biztosítani kell az időbeli következetességet, hogy a fő érdekelt felek az intézmény tevékenységének valamennyi lényeges vonatkozását tekintve képesek legyenek felismerni az intézmény kockázati profilját érintő trendeket. A korábbi jelentésekhez képest a nyilvánosságra hozatalban történt bővítéseket, törléseket és más fontos módosításokat – köztük az intézményt érintő egyedi, szabályozási vagy piaci fejleményekből eredő változtatásokat – ki kell emelni és meg kell magyarázni.

34. A nyilvánosságra hozatal során biztosítani kell az intézmények közötti összehasonlíthatóságot. Az információk részletességének és bemutatásuk formátumának lehetővé kell tennie a fő érdekelt felek számára, hogy elvégezzék az üzleti tevékenységek, a prudenciális mutatók, a kockázatok és a kockázatkezelés intézmények közötti és több joghatóságra kiterjedő érdemi összehasonlítását.

35. A CRR 431. cikkének (3) bekezdésében meghatározott átfogó képet nyújtó közzétételeknek a következő jellemzőkkel kell rendelkezniük:

- a nyilvánosságra hozatal keretében ismertetni kell az intézmény fő tevékenységeit és valamennyi jelentős kockázatát, a vonatkozó mögöttes adatokkal és információkkal alátámasztva. Leírást kell adni a kockázati kitettségek beszámolási időszakok közötti jelentős változásairól, valamint a felső vezetés vagy a vezető testület megfelelő válaszhintézkedéseiről;
- a nyilvánosságra hozott információknak minőségi és mennyiségi szempontból egyaránt elégséges tájékoztatást kell nyújtaniuk az intézménynek a fenti kockázatok azonosítására, mérésére és kezelésére szolgáló folyamatairól és eljárásairól. A nyilvánosságra hozott információk részletességének arányban kell állnia az intézmény összetettségével;
- A nyilvánosságra hozatali megközelítéseknek kellően rugalmasaknak kell lenniük annak bemutatásához, hogy a felső vezetés és a vezető testület hogyan értékeli és kezeli a szervezeten belül a kockázatokat és a stratégiát, ezzel segítve a felhasználókat abban, hogy jobban megértsék az intézmény kockázati toleranciáját/étvágyát.

B. szakasz – Nem lényeges, védett és bizalmas információk

36. A CRR nyolcadik része 432. cikkének alkalmazását illetően az intézményeknek „Az EBH iránymutatásai a lényegesnek, védettnek és bizalmasnak minősülő információkról, valamint a nyilvánosságra hozatal gyakoriságáról az 575/2013/EU rendelet 432. cikkének (1) bekezdése, 432. cikkének (2) bekezdése és 433. cikke alapján” című dokumentum I–IV. címében és VI. címében foglalt útmutatást kell figyelembe venniük.

C. szakasz – A nyilvánosságra hozott információk ellenőrzése

37. Az intézményeknek a CRR nyolcadik része 431. cikke (3) bekezdése első albekezdésének és 434. cikke (1) bekezdésének alkalmazásában rendelkezniük kell a nyilvánosságra hozott információk ellenőrzésére vonatkozó eljárásrenddel. Ezen eljárásrend részeként az intézménynek biztosítani kell, hogy azokra az információkra, amelyek nyilvánosságra hozatalát a CRR nyolcadik része írja elő, (legalább) ugyanolyan szintű belső felülvizsgálati és belső ellenőrzési folyamatok vonatkozzanak, mint az intézmények által a pénzügyi beszámolóik keretében biztosított többi információra. Ezért azon információk tekintetében, amelyek nyilvánosságra hozatalát a CRR nyolcadik része írja elő, (legalább) ugyanolyan szintű hitelesítést kell megvalósítani, mint a pénzügyi beszámoló részeként a vezetői beszámolóban adott információk esetében (a 2013/34/EU irányelv 19. cikkének, illetve a 2004/109/EK irányelv 4. és 5. cikkeinek megfelelően).

38. Az ezen információk nyilvánosságra hozatalával kapcsolatos belső ellenőrzési intézkedéseket és eljárásokat a 431. cikk (3) bekezdésének alkalmazásában a CRR nyolcadik részében megállapított nyilvánosságra hozatali követelményeknek való megfelelés érdekében elfogadott formális eljárásrendnek kell meghatároznia. Az eljárásrend fő elemeit a CRR nyolcadik részének megfelelően szolgáltatott év végi jelentésben kell ismertetni, vagy kereszthivatkozás formájában utalni kell arra, hogy azok milyen másik helyen érhetők el. Az

intézmény által nyilvánosságra hozott információkra – köztük a CRR nyolcadik részének megfelelően közzétettekre – vonatkozó hatékony belső ellenőrzési struktúra létrehozásáért és fenntartásáért a vezető testület és a felső vezetés a felelős. A vezető testület és a felső vezetés feladata a nyilvánosságra hozott információk megfelelő felülvizsgálatának biztosítása is.. Az intézmény egy vagy több felső vezetőjének és az intézmény egy vagy több vezető testületi tagjának írásban kell tanúsítania, hogy a CRR nyolcadik részének megfelelő nyilvánosságra hozatal a vezető testület szintjén elfogadott belső ellenőrzési eljárásoknak megfelelően valósult meg.

D. szakasz – A nyilvánosságra hozatal helye és hivatkozás (signposting)

39. A rendeletben előírt nyilvánosságra hozatal megfelelő kommunikációs eszközének és helyének a CRR nyolcadik részének 434. cikke alkalmazásaában történő kiválasztásakor az intézményeknek – amennyire csak lehetséges – a nyolcadik részben előírt valamennyi információt egy kommunikációs eszközön keresztül vagy egy helyen kell nyilvánosságra hozniuk. Ennek az egyetlen kommunikációs eszköznek vagy helynek egy önálló dokumentumnak kell lennie, amely könnyen hozzáférhető forrást biztosít a felhasználók számára a prudenciális követelményekhez. Ez az önálló dokumentum - elkülönült formában - lehet az intézmény pénzügyi beszámolójának része vagy ahhoz csatolt melléklet. Ebben az esetben ennek könnyen azonosíthatónak kell lennie a felhasználók számára.

40. A CRR nyolcadik részének 434. cikkében foglalt követelmény, amely szerint az intézményeknek –amennyire csak lehetséges – az előírt valamennyi információt egy kommunikációs eszközön keresztül vagy egy helyen kell nyilvánosságra hozniuk, az ezen iránymutatásokban meghatározott valamennyi nyilvánosságra hozatalra vonatkozik, függetlenül attól, hogy a részletes meghatározás szerint kötött vagy rugalmas sablont kell alkalmazni rájuk. Emellett az intézményeknek minden erőfeszítést meg kell tenniük annak érdekében, hogy az összes kötött formátumú sablont ugyanazon a kommunikációs eszközön keresztül vagy ugyanazon a helyen szerepeltessék, hivatkozás nélkül.

41. Ha azonban az intézmények (a 434. cikkel összhangban) úgy döntenek, hogy a CRR nyolcadik részében előírt információkat – köztük az ezen iránymutatásban részletesen meghatározott táblázatokat és sablonokat – egynél több kommunikációs eszközön keresztül vagy egynél több helyen hozzák nyilvánosságra, az intézményeknek világos hivatkozást kell adniuk arra vonatkozóan, hogy hol tették közzé az előírt információkat. Ennek a – CRR nyolcadik részének megfelelően szolgáltatott jelentésben szereplő – hivatkozásnak a következőkre kell kiterjednie:

- az előírt információ megnevezése és száma;
- a külön dokumentum teljes megnevezése, amelyben az előírt információkat közzétették;
- amennyiben releváns, internetes elérhetőség;

- a külön dokumentum azon oldalának és bekezdésének száma, ahol az előírt információ található.
42. A fenti 39. bekezdésben említett egyetlen kommunikációs eszközön vagy helyen kívül található, ezen iránymutatásokban meghatározott kötött formátumú sablonokkal kapcsolatos hivatkozás esetén az intézményeknek a következőket kell biztosítaniuk:
- a hivatkozásban megjelölt dokumentumban foglalt információknak a prezentálást és tartalmat tekintve egyenértékűnek kell lenniük a kötött sablonban előírt információkkal, és lehetővé kell tenniük a felhasználók számára a kötött formátumú sablont alkalmazó intézmények által nyilvánosságra hozott információkkal való érdemi összehasonlítást;
 - a hivatkozásban megjelölt dokumentumban foglalt információknak a nyilvánosságra hozatali követelményben szereplővel azonos konszolidációs szinten kell alapulniuk;
 - a hivatkozásban megjelölt dokumentumban történő nyilvánosságra hozatalnak kötelező jellegűnek kell lennie.
43. Az intézményeknek a hivatkozás alkalmazásakor biztosítaniuk kell, hogy az abban megjelölt, a CRR nyolcadik részének megfelelően közzétett információkra legalább a 37. bekezdésben leírt minimális mértékű belső ellenőrzéssel egyenértékű vagy annál magasabb szintű ellenőrzés vonatkozzon.
44. Az intézmények vagy az illetékes hatóságok weboldalukon elérhetővé tehetik a CRR nyolcadik részének alkalmazása céljából nyilvánosságra hozandó információk korábbi időszakokhoz kapcsolódó archívumát is. Gondoskodni kell arról, hogy ez az archívum megfelelő időn át elérhető maradjon, amely nem lehet rövidebb, mint a (2004/109/EK irányelv 4. és 5. cikkében meghatározott) pénzügyi beszámolókból foglalt információk tekintetében a nemzeti jogban meghatározott megőrzési idő.

E. szakasz – A nyilvánosságra hozatalok ideje és gyakorisága

45. A CRR 433. cikke előírja, hogy az ezen rendelet nyolcadik részében felsorolt információkat a pénzügyi beszámoló nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg kell közzétenni. Bár az intézményeknek gondoskodniuk kell arról, hogy a pénzügyi beszámolók és a CRR nyolcadik része által előírt információk közzétételének dátuma csak elfogadható időtartammal térjen el egymástól, és törekedniük kell arra, hogy e dátumok a lehető legközelebb essenek egymáshoz, a CRR nem írja elő, hogy a pénzügyi beszámolókat és a CRR nyolcadik részében felsorolt információkat pontosan ugyanazon a napon kell közzétenni. Ennek az elfogadható mértékű késedelemnek összhangban kell lennie az illetékes nemzeti hatóságok által a 2013/36/EU irányelv 106. cikkének alkalmazásában meghatározott esetleges közzétételi határidővel.
46. Az EBH-nak a nyilvánosságra hozandó információk 575/2013/EU rendelet 432. cikkének (1) bekezdése, 432. cikkének (2) bekezdése és 433. cikke szerinti lényegességéről, védett és

bizalmas jellegéről, valamint a közzétételi gyakoriságáról szóló, 2014/14. sz. iránymutatása V. címének 18. bekezdése és VII. címe a következőképpen módosul:

V. cím – Az éves gyakoriságnál sűrűbben történő nyilvánosságra hozatal szükségességének értékelésével kapcsolatos megfontolások

18. Amellett, hogy a CRR 433. cikkében meghatározott elemek keretein belül - releváns értékelési eszköz felhasználásával - minden intézménynek értékelnie kell a gyakoribb közzététel szükségességét, azoknak az intézményeknek, amelyekre igaz az alábbi jellemzők valamelyike, különösen meg kell fontolniuk az éves gyakoriságnál sűrűbb közzététel szükségességét:

a) az intézmény egyike a tagállama három legnagyobb intézményének;

b) az intézmény konszolidált eszközállománya meghaladja a 30 milliárd eurót;

c) az intézmény összes eszközállományának négyéves átlaga meghaladja a tagállama GDP-je négyéves átlagának 20%-át;

d) az intézmény CRR 429. cikkében meghatározott konszolidált kitettségeinek értéke meghaladja a 200 milliárd eurót vagy más valutában számított, ezzel egyenértékű összeget az Európai Központi Bank által meghatározott, a pénzügyi év végén alkalmazott referenciaárfolyammal számolva;

e) az intézményt az illetékes hatóságok az 1222/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben és bármely későbbi módosításban meghatározott globálisan rendszerszinten jelentős intézményként azonosították, vagy a 2013/36/EU irányelv 131. cikke (3) bekezdésének alkalmazásában a 2014/10. sz. EBH-iránymutatásban meghatározott egyéb rendszerszinten jelentős intézményként azonosították.

VII. cím – Az éves gyakoriságnál sűrűbben teljesítendő adatszolgáltatások

23. Bár az egyes intézmények maguk döntenek a tevékenységükkel és kockázati profiljukkal kapcsolatosan nyilvánosságra hozandó információk típusáról és a részletezettségéről azok hatékony közlése céljából, a 18. bekezdésben meghatározott jellemzők valamelyikének megfelelő és a CRR nyolcadik részében meghatározott kötelezettségeknek megfelelni köteles intézményeknek különös figyelmet kell fordítaniuk az ezen iránymutatásokban felsorolt információk éves gyakoriságnál sűrűbben történő közzétételének esetleges szükségességére.

24. Azoknak az információknak a típusa, formátuma és gyakorisága, amelyek évesnél nagyobb gyakorisággal történő biztosításának lehetséges szükségességére a 18. bekezdésben meghatározott jellemzők egyikének megfelelő intézményeknek külön figyelmet kell fordítaniuk, függ attól, hogy ezeket az intézményeket globálisan rendszerszinten jelentős intézményként vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézményként is azonosították-e, és hogy a 2016/11. sz. EBH-iránymutatás hatálya alá tartoznak-e.

25. A 18. bekezdés a)–d) pontjában meghatározott jellemzők egyikének megfelelő, de globálisan rendszerszinten jelentős intézményként vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézményként nem

azonosított és a 2016/11. sz. EBH-iránymutatás hatálya alá nem tartozó intézményeknek külön figyelmet kell fordítaniuk a következő információk évesnél nagyobb gyakorisággal történő biztosításának lehetséges szükségességére:

a) a szavatoló tőkére és releváns arányokra vonatkozó információk a CRR 437. és 492. cikkében meghatározottak szerint, ideértve különösen az alábbi (a 2013. december 20-i 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. és V. mellékletének vonatkozó soraiban meghatározott) információkat:

i. elsődleges alapvető tőke teljes összege a 6. és 29. sor szerint;

ii. kiegészítő alapvető tőke teljes összege a 36. és 44. sor szerint;

iii. alapvető tőke teljes összege a 45. sor szerint;

iv. járulékos tőke teljes összege az 51. és 58. sor szerint;

v. tőke teljes összege az 59. sor szerint;

vi. az egyes tőkefajták összes szabályozói kiigazítása a 28., 43. és 57. sor szerint;

vii. elsődleges alapvető tőke a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve a 61. sor szerint;

viii. alapvető tőke a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve a 62. sor szerint;

ix. tőke összesen, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve a 63. sor szerint.

b) a CRR 438. cikkének c)–f) pontjában meghatározott információk:

i. a kockázattal súlyozott eszközök (RWAs) és tőkeszükségletek értéke a CRR 92. cikkének (3) bekezdésében meghatározott kockázati típusok szerint;

ii. a kockázattal súlyozott eszközök és tőkeszükségletek értéke a CRR 92. cikkének (3) bekezdésében meghatározott kockázati típusok, valamint ugyanezen rendelet 438. cikkében meghatározott kitettségi osztályok szerint;

c) a tőkeáttételre vonatkozó információk a CRR 451. cikkében előírtak szerint, ideértve különösen az alábbi (a 2016/200/EU bizottsági végrehajtási rendelet I. mellékletének vonatkozó soraiban meghatározott) információkat:

i. az elsődleges alapvető tőke összege a 20. sor szerint, az EU-23. sorban előírt specifikációval (számlálólóként használva);

ii. az összes kitettség értéke a 21. sor szerint (nevezőként használva);

iii. az eredményként kapott tőkeáttételi ráta a 22. sor szerint.

d) a kockázati kitettségre vonatkozó információk, főként a belső modellekre vonatkozó mennyiségi információk a CRR 452. cikkének d), e) és f) pontjában előírtak szerint; külön kell kezelni azokat a kitettségeket, amelyekre vonatkozóan az intézmények a nemteljesítési veszteségre vagy átváltási

faktorokra saját becsléseket használnak a kockázattal súlyozott kitettség értékének kiszámítására, illetve azokat a kitettségeket, amelyekre vonatkozóan nem használnak ilyen becsléseket;

e) egyéb, gyorsan változó tételekre, valamint a CRR 8. részében szereplő olyan tételekre vonatkozó információk, amelyekben nagyon jelentős változások mentek végbe a jelentéstételi időszak alatt.

26. A 25. bekezdésben említett intézmények esetében a nyilvánosságra hozatal gyakoriságát attól kell függően kell meghatározni, hogy az intézmények a 18. bekezdésben foglaltak közül mely kritériumoknak felelnek meg:

a) A 18. bekezdés d) pontjában foglalt jellemzőnek megfelelő intézményeknek külön figyelmet kell fordítaniuk a következő nyilvánosságra hozatalának lehetséges szükségességére:

i. a 25. bekezdés a) pontjában, b) pontjának i. alpontjában, c) és e) pontjában felsorolt információk, negyedéves gyakorisággal;

ii. a 25. bekezdés d) pontjában és b) pontjának ii. alpontjában felsorolt információk, féléves gyakorisággal;

iii. a szavatolótőke-követelmények nyilvánosságra hozataláról szóló 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendeletben, valamint a tőkeáttételi mutató nyilvánosságra hozataláról szóló bizottsági végrehajtási rendeletben előírt információk teljes köre, féléves gyakorisággal.

b) a 18. bekezdés a)–c) pontjában felsorolt jellemzők valamelyikének megfelelő intézményeknek különös figyelmet kell fordítaniuk a 25. bekezdés a) pontjában, b) pontjának ii. alpontjában, valamint c)–e) pontjában felsorolt információk félévente történő közzétételének lehetséges szükségességére.

27. A CRR nyolcadik részében meghatározott kötelezettségeknek megfelelni köteles és globálisan rendszerszinten jelentős intézményként vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézményként azonosított, vagy a 2016/11. sz. EBH-iránymutatás hatálya alá tartozó intézményeknek külön figyelmet kell fordítaniuk a következő információk éves gyakoriságnál sűrűbben történő közzétételének esetleges szükségességére:

a) a szavatoló tőkére vonatkozó, a 25. bekezdés a) pontjában említett információk, negyedéves gyakorisággal;

b) a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó, a 25. bekezdés c) pontjában említett információk, negyedéves gyakorisággal;

c) az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendeletben, valamint a 2016/200/EU bizottsági végrehajtási rendeletben előírt információk teljes köre, féléves gyakorisággal;

d) a 2016/11. sz. EBH-iránymutatásban foglalt útmutatásban felsorolt egyéb információk, az alkalmazandó gyakorisággal, mégpedig különösen a következők:

i. a 438. cikk c)–f) pontjában foglalt, az EU OV1, az EU CR8, az EU CCR7 és az EU MR2-B sablonokban részletezett információk;

ii. a kockázati kitettségre vonatkozó, az EU CR5, az EU CR6 és az EU MR2-A sablonokban részletezett információk;

e) az egyéb, gyorsan változó tételekre vonatkozó információk.

28. A 25. és 27. bekezdésben felsorolt információkon kívül az intézményeknek további időközi információkat kell szolgáltatniuk, amennyiben a CRR nyolcadik részében meghatározott, az információk éves gyakoriságnál sűrűbben történő közzététele szükségességének elemzése arra az eredményre jut, hogy ezek a további információk szükségesek ahhoz, hogy átfogó kockázati profilt tudjanak közvetíteni a piaci szereplők számára.

29. Az intézmények által a 25., 27. és 28. bekezdéssel összhangban közzétett időközi információknak időben konzisztensnek és összehasonlíthatónak kell lenniük.

30. A szavatoló tőkére és tőkeáttételi mutatóra vonatkozó, 25. bekezdés a) és c) pontjában felsorolt információkat az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendeletben, a 27. bekezdés a) és b) pontjában felsoroltakat pedig a 2016/200/EU bizottsági végrehajtási rendeletben előírt formátumok szerint kell közzétenni.

31. A 25., 27. és 28. bekezdésben meghatározott információkat az időközi pénzügyi jelentések vagy információk kiadásának időpontjával összhangban kell nyilvánosságra hozni. A 25., 27. és 28. bekezdésben foglalt információkra adott esetben a CRR 434. cikkében meghatározott követelmények alkalmazandók (kizárólag a feltétlenül szükséges változtatásokkal), figyelembe véve a 2016/11. sz. EBH-iránymutatásban foglalt útmutatást.

32. Függetlenül attól, hogy az intézményeket globálisan rendszerszinten jelentős intézményként vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézményként azonosították-e, vagy hogy a 2016/11. sz. EBH-iránymutatás hatálya alá tartoznak-e, ha a 18. bekezdésben felsorolt mutatók legalább egyikének megfelelő intézmény úgy dönt, hogy a 25. vagy 27. bekezdésben felsorolt egy vagy több információt nem biztosít az éves gyakoriságnál nagyobb gyakorisággal, ezt közölnie kell (legalább) a CRR nyolcadik része alapján nyilvánosságra hozandó információkat tartalmazó dokumentum éves kiadásában, és tájékoztatást kell adnia arról, hogy hogyan jutott erre a döntésre.

4.3 Kockázatkezelés, célkitűzések és politikák

47. Ez a pont a CRR nyolcadik részének 435. cikkében foglalt követelményeket részletezi.

A. szakasz – A kockázatkezelésre, a célkitűzésekre és a politikákra vonatkozó általános információk

48. A 435. cikk (1) bekezdése szerint nyilvánosságra hozandó és az EU OVA táblázatban részletezett információkat minden egyes (a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás meghatározása szerint) érdemi jelentőségű (többek között a CRR által felölelt) kockázati kategória tekintetében meg kell adni. A nyilvánosságra hozott információknak valamennyi kockázattípust és üzletágat le kell fedniük, köztük az új termékeket/piacokat is.

49. E célból az ezen iránymutatások 7. bekezdésében foglalt intézményeknek a következő kockázatok tekintetében kell információkat nyilvánosságra hozniuk kockázatkezelési célkitűzéseikről és szabályaikról, amennyiben e kockázatok lényegesek az intézmény esetében:

- hírnév kockázat;

- a magatartáshoz kapcsolódó működési kockázatok - ideértve a termékek értékesítéséhez kapcsolódó visszaélések kockázatait - alkategóriája tekintetében meghatározott bármely külön célkitűzés és politika,.

1. táblázat: EU OVA – Az intézmény kockázatkezelési megközelítése

Cél: Az intézmény kockázati stratégiájának és annak leírása, hogy a kockázatkezelési funkció és a vezető testület hogyan értékeli és kezeli a kockázatokat, illetve szab meg limiteket, lehetővé téve a felhasználók számára, hogy világosan megismerjék az intézmény fő tevékenységeivel kapcsolatos kockázati toleranciáját/étvágyát és az összes jelentős kockázatot.		
Alkalmazási kör: A táblázat az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára kötelező.		
Tartalom: kvalitatív információk		
Gyakoriság: éves		
Formátum: rugalmas		
	Az intézményeknek ismertetniük kell kockázatkezelési célkitűzéseiket és politikáikat, különösen a következőket:	
A 435. cikk (1) bekezdésének f) pontja	a)	A vezető testület által a 435. cikk (1) bekezdése f) pontjának alkalmazása céljából jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozatnak le kell írnia, hogy az üzleti modell hogyan határozza meg az általános kockázati profilt és milyen kölcsönhatásban van azzal, így le kell írnia például az üzleti modellhez kapcsolódó fő kockázatokat, azt, hogy a kockázatról nyilvánosságra hozott információk hogyan tükrözik és írják le e kockázatokat, vagy hogy az intézmény kockázati profilja milyen kölcsönhatásban van a vezető testület által jóváhagyott kockázati toleranciával. A 435. cikk (1) bekezdésének f) pontja szerinti kockázati nyilatkozatban az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a csoporton belüli, illetve a társult és kapcsolt felekkel lebonyolított lényeges tranzakciók jellegét, méretét, célját és gazdasági tartalmát is. A nyilvánosságra hozott információknak az intézmény kockázati profiljára (beleértve a hírnévkockázatot is) vagy a kockázatok csoporton belüli eloszlására lényeges hatást gyakorló tranzakciókra kell korlátozódniuk.
A 435. cikk (1) bekezdésének b) pontja	b)	A 435. cikk (1) bekezdésének b) pontja alapján nyilvánosságra hozandó információk az egyes kockázattípusok kockázattírányítási struktúráját foglalják magukban, amelyek a következők: az intézmény egészében felosztott felelőségek (amennyiben releváns, beleértve a felügyeletet és a hatáskör-átruházást, valamint a felelőségek vezető testület, üzletágak és a kockázatkezelési funkció közötti felosztását kockázattípusok, üzleti egységek szerinti bontásban, valamint az egyéb lényeges információkat); a kockázatkezelési folyamatokban részt vevő szervek és funkciók közötti kapcsolatok (ideértve adott esetben a vezető testületet, a kockázatkezelési bizottságot, a kockázatkezelési funkciót, a megfelelési (compliance) funkciót, a belső ellenőrzési funkciót); valamint a szervezeti és belsőkontroll-eljárások. Az érintett kockázatkezelési funkció struktúrájára és szervezetére vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek a nyilvánosságra hozott információkat a következőkkel kell kiegészíteniük: • az általános belsőkontroll-keretre és a kontrollfunkciók szervezésére (hatáskör, erőforrások, alapszabály, függetlenség), az általuk ellátott fő feladatokra és a funkciók tényleges vagy tervezett jelentős változásaira vonatkozó információk; • az azon kockázatokra vonatkozó jóváhagyott limitek, amelyeknek az intézmény ki van téve; • a belső kontrollal, a kockázatkezeléssel, a megfeleléssel és a belső ellenőrzéssel foglalkozó szervezeti egységek vezetői személyében történt változások.
A 435. cikk (1) bekezdésének b) pontja	c)	A kockázatkezelési funkció egyéb releváns kockázatkezelési intézkedéseire vonatkozó, a 435. cikk (1) bekezdésének b) pontja szerinti információk részeként a következőket kell nyilvánosságra hozni: a kockázati kultúra intézményen belüli kommunikálására, elutasítására és végrehajtására szolgáló csatornák (például hogy léteznek-e működési limiteket, kockázati

		küszöbértékek megsértésének kezelésére szolgáló eljárásokat, illetve a kockázattal kapcsolatos problémák felvetésére és üzletágak valamint kockázati funkciók közötti megosztására szolgáló eljárásokat tartalmazó magatartási kódexek, kézikönyvek).
A 435. cikk (1) bekezdésének c) pontja A 435. cikk (2) bekezdésének e) pontja	d)	A 435. cikk (1) bekezdésének c) pontja és a 435. cikk (2) bekezdésének e) pontja alapján nyilvánosságra hozandó információk részeként az intézményeknek közzé kell tenniük a kockázatjelentési és/vagy -mérési rendszerek hatókörét és jellegét, valamint annak leírását, hogy a kockázatokra vonatkozó információk hogyan jutnak el a vezető testülethez és a felső vezetéshez.
A 435. cikk (1) bekezdésének c) pontja	e)	Amikor a 435. cikk (1) bekezdésének c) pontja alapján a kockázatjelentési és -mérési rendszerek fő jellemzőiről nyújtanak tájékoztatást, az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a kockázatkezelési stratégiák módszeres és rendszeres felülvizsgálataival kapcsolatos politikáikat, valamint azok eredményességének időszakos értékelését.
A 435. cikk (1) bekezdésének a) pontja	f)	A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra vonatkozó, a 435. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerint nyilvánosságra hozott információknak a stressz-tesztelésre – így a stressz-tesztelésnek alávetett portfóliókra, az elfogadott forgatókönyvekre és az alkalmazott módszerekre, valamint a stressz-tesztelés kockázati környezetben való alkalmazására – vonatkozó kvalitatív információkat kell magukban foglalniuk.
A 435. cikk (1) bekezdésének a) és d) pontja	g)	Az intézményeknek a 435. cikk (1) bekezdésének a) és d) pontjával összhangban információt kell nyújtaniuk az intézmény üzleti modelljéből eredő kockázatok tekintetében a kockázatok kezelésére, fedezésére és mérséklésére szolgáló stratégiákról és folyamatokról, valamint a kockázatmérséklés és -fedezés hatékonyságának monitorozásáról.

B. szakasz – A kockázatkezelésre, a célkitűzésekre és a politikákra vonatkozó információk kockázati kategóriák szerint

50. Az intézményeknek a CRR 435. cikkének (1) bekezdése alapján minden egyes kockázati kategória – ezen belül a hitelkockázat, a partner-hitelkockázat és a piaci kockázat – tekintetében információkat kell nyilvánosságra hozniuk, amihez e szakasz nyújt útmutatást.

51. E célból az intézményeknek minden olyan lényeges kockázattípus tekintetében biztosítaniuk kell a kockázatkezelési célkitűzésekre és politikákra vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalát, amelyre vonatkozóan a 435. cikk fent említett (1) bekezdésével és ezen iránymutatások 47. bekezdésével összhangban információkat tesznek közzé.

52. Ami a hitelkockázatot illeti, az intézményeknek a következő - az alábbi EU CRA táblázatban részletezett - információkat kell közzétenniük a 435. cikk (1) bekezdése szerint előírt nyilvánosságra hozatal részeként:

2. táblázat: EU CRA – A hitelkockázatra vonatkozó általános kvalitatív információk

Cél: A hitelkockázat-kezelés fő jellemzőinek és elemeinek leírása (üzleti modell és hitelkockázati profil, a hitelkockázat-kezelésben részt vevő szervezet és funkciók, a hitelkockázatról való jelentéstétel).
Alkalmazási kör: A táblázat az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára kötelező.
Tartalom: kvalitatív információk
Gyakoriság: éves
Formátum: rugalmas

Az intézményeknek a következő információk megadásával kell leírniuk a hitelkockázattal kapcsolatos kockázatkezelési célkitűzéseiket és politikáikat:

A 435. cikk (1) bekezdésének f) pontja	a)	Annak leírása, hogy az üzleti modell hogyan határozza meg az intézmény hitelkockázati profiljának komponenseit, a 435. cikk (1) bekezdésének f) pontja szerinti összefoglaló kockázati nyilatkozaton belül.
A 435. cikk (1) bekezdésének a) és d) pontja	b)	A hitelkockázat-kezelési politika és a hitelkockázati limitek meghatározása során alkalmazott kritériumok és megközelítés, a hitelkockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamataik, valamint az e kockázat fedezésére és mérséklésére vonatkozó politikák 435. cikk (1) bekezdésének a) és d) pontjával összhangban történő nyilvánosságra hozatala során.
A 435. cikk (1) bekezdésének b) pontja	c)	A hitelkockázat-kezelési és -ellenőrzési funkció felépítése és szervezete, a kockázatkezelési funkció felépítéséről és szervezetéről a 435. cikk (1) bekezdésének b) pontjával összhangban történő tájékoztatáskor.
A 435. cikk (1) bekezdésének b) pontja	d)	A hitelkockázat-kezelési, kockázatellenőrzési, megfelelési (compliance) és belső ellenőrzési funkciók közötti kapcsolatok, a 435. cikk (1) bekezdésének b) pontjával összhangban a kockázatkezelési funkció hatásköréről és felhatalmazásáról, illetve az egyéb kapcsolódó intézkedésekről nyújtott tájékoztatáskor.

53. A partner-hitelkockázat tekintetében az intézményeknek a CRR harmadik része II. címének 6. fejezetében említett partner-hitelkockázattal kapcsolatos megközelítésére vonatkozóan a következő - az alábbi EU CCRA táblázatban részletezett - információkat kell megadniuk.

3. táblázat: EU CCRA – A partner-hitelkockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

Cél: A partnerhitelkockázat-kezelés fő jellemzőinek leírása, többek között a működési limiteket, a garanciák felhasználását és más hitelkockázat-kezelési technikákat, valamint a saját hitel-leminősítés hatását illetően.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára kötelező.
Tartalom: kvalitatív információk
Gyakoriság: éves
Formátum: rugalmas

Az intézményeknek a következőket kell megadniuk:

A 435. cikk (1) bekezdésének a) pontja	a)	A partner-hitelkockázattal kapcsolatos kockázatkezelési célkitűzések és politikák, ezen belül:
A 439. cikk a) pontja	b)	A belső tőke alapján meghatározott működési limitek partner-hitelkockázat-kitettségekhez való rendeléséhez használt módszer;
A 439. cikk b) pontja	c)	A garanciákkal és más kockázatmérséklő eszközökkel kapcsolatos politikák és a partnerkockázatra vonatkozó értékelések;
A 439. cikk c) pontja	d)	A rossz irányú kockázati kitettségekre vonatkozó politikák;
A 439. cikk d) pontja	e)	Az intézmény leminősítésének hatása azon összeg tekintetében, amelyet az intézménynek biztosítékként rendelkezésre kellene bocsátania.

54.-A piaci kockázat tekintetében az intézményeknek a következő - az alábbi EU MRA táblázatban részletezett - információkat kell biztosítaniuk.

4. táblázat: EU MRA – A piaci kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

Cél: A piaci kockázattal kapcsolatos kockázatkezelési célkitűzések és politikák leírásának megadása.		
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi olyan intézmény számára kötelező, amely kereskedési tevékenységei tekintetében a piaci kockázatra vonatkozó tőkekövetelmények hatálya alá tartozik.		
Tartalom: kvalitatív információk		
Gyakoriság: éves		
Formátum: rugalmas		
Az intézményeknek az alábbi keretnek megfelelően kell ismertetniük a piaci kockázatra vonatkozó kockázatkezelési célkitűzéseiket és politikáikat (az információk részletezettségének elő kell segítenie, hogy a felhasználók érdemi információkhoz jussanak).		
A 435. cikk (1) bekezdésének a) és d) pontja	a)	Az intézmény piaci kockázat kezelésére szolgáló stratégiáira és folyamataira, valamint a piaci kockázat fedezésével és mérséklésével kapcsolatos politikákra vonatkozóan a 435. cikk (1) bekezdésének a) és d) pontja alapján nyilvánosságra hozott információknak magukban kell foglalniuk a vezetés által a kereskedési tevékenységek folytatása során követett stratégiai célkitűzések magyarázatát, valamint az intézmény piaci kockázatainak azonosítása, mérése, nyomon követése és ellenőrzése céljából alkalmazott folyamatokat (ezen belül a kockázatok fedezésére vonatkozó szabályokat és a fedezetek folyamatos eredményességének monitorozására szolgáló stratégiákat/folyamatokat).
A 435. cikk (1) bekezdésének b) pontja	b)	A 435. cikk (1) bekezdésének b) pontja szerint a piaci kockázat-kezelési funkció szerkezeti és szervezeti felépítése tekintetében nyilvánosságra hozandó információk részeként az intézményeknek közzé kell tenniük a fenti a) sorban tárgyalt stratégiáik és folyamataik végrehajtása érdekében létrehozott piaci kockázat-irányítási struktúra leírását, és ismertetniük kell a piaci kockázat-kezelésben részt vevő különböző felek közötti kapcsolatokat és kommunikációs mechanizmusokat.
A 455. cikk c) pontja, a 104. cikkkel összefüggésben	c)	A 435. cikk (1) bekezdésének a) és c) pontja, valamint a 455. cikk c) pontja szerint nyilvánosságra hozandó információk részeként az intézményeknek leírást kell adniuk a kereskedési könyvben szereplő pozíciók forgalmazhatóságának biztosítása céljából, a 104. cikkben foglalt követelményeknek való megfelelés érdekében bevezetett eljárásokról és rendszerekről. A nyilvánosságra hozott információknak tartalmazniuk kell azt a módszertant is, amelyet annak biztosítására alkalmaznak, hogy a kereskedési könyv általános kezelése érdekében bevezetett szabályok és eljárások megfelelőek legyenek.

55. A likviditási kockázat tekintetében az intézményeknek figyelembe kell venniük a likviditási kockázatok kezelésére vonatkozó közzétételt kiegészítő likviditásfedezeti mutató közzétételéről szóló EBH-iránymutatást (EBA/GL/2017/01).

C. szakasz – A vállalatirányítás rendszerére vonatkozó információk

56. A 435. cikk (2) bekezdésének értelmében azoknak az intézményeknek, amelyek a CRR 6., 10. és 13. cikkével összhangban kötelesek megfelelni a CRR nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelmények egy részének vagy egészének, a következő, az 57–59. bekezdésben részletezett információkat kell nyilvánosságra hozniuk.

57. A vezető testület tagjai által betöltött igazgatói tisztségek számának a 435. cikk (2) bekezdésének a) pontjával összhangban történő nyilvánosságra hozatalakor az alább részletezettek szerint kell eljárni:

- A jelentős intézményeknek az igazgatói tisztségek 2013/36/EU irányelv 91. cikkének (3) és (4) bekezdése szerint számított számát kell megadniuk.
- Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a vezető testület valamennyi tagja tekintetében a ténylegesen betöltött igazgatói tisztségek számát (függetlenül attól, hogy a csoportba tartozó vállalatról, befolyásoló részesedésről vagy az ugyanazon intézményvédelmi rendszerbe tartozó intézményről, illetve hogy ügyvezető vagy nem ügyvezető igazgatói tisztségekről van-e szó), tekintet nélkül arra, hogy az igazgatói tisztséget kereskedelmi célú vagy egyéb szervezetben töltik-e be.
- Amennyiben az illetékes hatóság további igazgatói tisztséget hagyott jóvá, ezt a tényt valamennyi intézménynek nyilvánosságra kell hoznia, amelyben e tag igazgatói tisztséget tölt be, a további igazgatói tisztséget jóváhagyó illetékes hatóság nevével együtt.

58. A vezető testület tagjainak a kiválasztására irányuló munkaerő-felvételi politikára (ezen belül az utánpótlás-tervezésből esetlegesen adódó, a 435. cikk (2) bekezdésének b) pontjával összhangban álló politikára) vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek a vezető testület általános összetételén belüli előre látható változásokat is nyilvánosságra kell hozniuk.

59. A diverzitási politika 435. cikk (2) bekezdésének c) pontjával összhangban történő nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek közzé kell tenniük a nemek szerinti megoszlásra vonatkozó politikát. Ez a következőket foglalja magában: amennyiben célszámot határoztak meg az alulreprezentált nem, valamint az életkorra, az iskolai végzettségre, a szakmai háttérre és a földrajzi származásra vonatkozó politikák tekintetében, akkor a meghatározott célszám, illetve az, hogy milyen mértékben teljesítik a célszámokat. Amennyiben valamely célszám nem teljesül, az intézményeknek ki kell fejteniük ennek okait, és adott esetben az annak érdekében hozott intézkedéseket, hogy a célszámot bizonyos időn belül elérjék.

60. Az arra vonatkozó adatok részeként, hogy a kockázatokra vonatkozó információk hogyan jutnak el a vezető testülethez a 435. cikk (2) bekezdése e) pontjának értelmében, az intézményeknek le kell írniuk a kockázatokról a vezető testület felé történő jelentéstétel folyamatát, különösen a gyakoriságot, a hatókört és a kockázati kitettség fő tartalmát, valamint hogy a vezető testületet hogyan vonták be a jelentendő tartalom meghatározásába.

4.4 A szabályozási keret alkalmazási körére vonatkozó információk

61. Ez a pont a CRR nyolcadik részének alkalmazási körére vonatkozó, annak 436. cikkében foglalt követelményeket részletezi.

62. Az intézményeknek a 436. cikk b) pontja értelmében rövid összefoglalót kell közölniük a számviteli és a prudenciális célú konszolidáció alapján mutatkozó eltérésekről. Az

intézményeknek ezt az összefoglalót először a konszolidált csoport szintjén kell megadniuk, az alábbi EU LI1 sablonban részletezetteknek megfelelően.

63. Az eltérések konszolidációs szinten megadott, összesített bontását ezt követően a konszolidáció körébe tartozó egyes szervezetek szintjén fennálló eltérések leírásának kell kísérnie. Az eltérések szervezeti szintű részletezésének a 436. cikk b) pontjában előírt leírások és magyarázatok formájában kell megvalósulnia, az EU LI3 sablon által bevezetett részletezés szerint.
64. A szabályozási keret alkalmazási körére vonatkozó, összesített csoportszintű és szervezeti szintű információkat (amelyeket a 436. cikk b) pontjával összhangban nyilvánosságra kell hozni) ki kell egészíteni a pénzügyi beszámolók szabályozás szerinti, konszolidációból adódó könyv szerinti értékei és a szabályozási célból felhasznált kitettségértékek közötti eltérések leírásával. E célból a kitöltött EU LI2 sablont kell nyilvánosságra hozni.

1. sablon: EU LI1 – A számviteli és a szabályozási célú konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

Cél: Az a) és a b) oszlop lehetővé teszi a felhasználók számára, hogy azonosítsák a számviteli célú konszolidációs kör és a szabályozási célú – a CRR nyolcadik részében előírt információk biztosítása céljából alkalmazandó – konszolidációs kör közötti eltéréseket. A c)–g) oszlopban annak részletezése szerepel, hogy a b) oszlopban megadott összegeket – amelyek az intézmények pénzügyi beszámolójában megadott összegeknek (sorok) felelnek meg a szabályozási célú konszolidáció alkalmazása után – hogyan kell hozzárendelni a CRR harmadik részében megállapított különböző kockázati keretekhez. A c)–g) oszlopokban megadott értékek összege nem feltétlenül egyezik meg a b) oszlopban megadott értékekkel, mivel egyes tételek az említett rendelet harmadik részében felsorolt kockázati keretek közül több tekintetében is tőkekövetelmények hatálya alá eshetnek.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik. Azon intézmények esetében, amelyek nem kötelesek konszolidált pénzügyi beszámolót közzétenni, csak a b)–g) oszlopot kell nyilvánosságra hozni.
Tartalom: könyv szerinti értékek. E sablonban a könyv szerinti értékek a pénzügyi beszámolóban megadott értékek.
Gyakoriság: éves
Formátum: rugalmas, bár a sorok szerkezetének igazodnia kell az intézmény mérlegének a legutóbbi éves beszámolóban szereplő bemutatásához.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményeknek elsősorban a LIA táblázatban meghatározott kvalitatív információkkal kell kiegészíteniük az EU LI1 sablont. Az intézményekkel szemben elvárás, hogy kvalitatív magyarázatokkal szolgáljanak a CRR harmadik részében felsorolt kockázati keretek közül egynél több tekintetében tőkekövetelmények hatálya alá tartozó eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatban.

	a	b	c	d	e	f	g
	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A szabályozási célú konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partner-hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Eszközök							
Készpénz és központi bankoknál fennálló egyenlegek							
Más bankoktól beszedés alatt álló tételek							
A kereskedési portfólióba tartozó eszközök							
Valós értéken megjelenített							

pénzügyi eszközök							
Származékos pénzügyi eszközök							
Bankoknak adott kölcsönök és előlegek							
Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek							
Fordított repo-megállapodások és más hasonló fedezett kölcsönügyletek							
Értékesíthető pénzügyi befektetések							
....							
Teljes eszközállomány							
Kötelezettségek							
Bankoktól származó betétek							
Más bankoknak járó, beszedés alatt álló tételek							
Ügyfélszámlák							
Repo-megállapodások és más hasonló fedezett hitelfelvételek							
A kereskedési portfólióba tartozó kötelezettségek							
Valós értéken megjelenített pénzügyi kötelezettségek							
Származékos pénzügyi eszközök							
....							
Teljes kötelezettségállomány							

Fogalom meghatározások

Sorok

A sorok szerkezetének egyeznie kell a mérlegnek az intézmény utolsó rendelkezésre álló pénzügyi jelentéstételben használt sorszerkezetével. Ha az EU LI1 sablont éves rendszerességgel hozzák nyilvánosságra, a „pénzügyi jelentéstétel” a 2013/34/EU irányelv 4. és 24. cikkében meghatározott éves egyedi és összevont (konszolidált) pénzügyi kimutatásokat, valamint (adott esetben) az EU-ban az 1606/2002/EK rendelettel megerősített nemzetközi számviteli standardok értelmében vett pénzügyi kimutatásokat jelenti. Ha az intézmények a CRR 433. cikkének alkalmazásában saját választásuk alapján gyakrabban hozzák nyilvánosságra a LI1 sablont, a „pénzügyi jelentéstétel” az intézmények által közzétett köztes egyedi vagy összevont pénzügyi információkat jelenti, akkor is, ha ezek az információk nem minősülnek a 2013/34/EU irányelv vagy az EU-ban megerősített nemzetközi számviteli standardok értelmében vett pénzügyi kimutatásnak.

Oszlopok

A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek: A mérleg aktív és passzív oldalán megadott összeg, amelyet az alkalmazandó számviteli szabályozásban foglalt konszolidálási követelményeket követve állapítottak meg, ideértve a 2013/34/EU irányelven, a 86/635/EGK irányelven vagy az EU-ban elfogadott nemzetközi számviteli standardokon alapuló keretrendszereket.

A szabályozási célú konszolidációs kör alapján adódó könyv szerinti értékek: A mérleg aktív és passzív oldalán megadott összeg, amelyet a CRR első része II. címének 2. és 3. szakaszában foglalt szabályozási célú konszolidációs követelményeket követve állapítottak meg.

Ha valamely hitelintézet számviteli és szabályozási célú konszolidációjának köre pontosan megegyezik, az a) és b) oszlopot egyesíteni kell.

A szabályozási célú konszolidációs körön alapuló könyv szerinti értékek c)–f) szabályozási keretek szerinti felbontása megfelel a CRR harmadik részében felsorolt kockázati kereteknek és az ezen iránymutatások hátralévő részében előírt felbontásnak:

- A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik – a c) oszlopban azoknak a tételeknek a könyv szerinti értékét kell szerepeltetni (a mérlegen kívüli tételeken kívül), amelyekre a CRR harmadik részének II. címe vonatkozik, és amelyek tekintetében az említett rendelet nyolcadik részének nyilvánosságra hozatali követelményeit ezen iránymutatások 4.9. és 4.10. pontja részletezi;
- A partner-hitelkockázati keret hatálya alá tartozik – a d) oszlopban azoknak a tételeknek a könyv szerinti értékét kell szerepeltetni (a mérlegen kívüli tételeken kívül), amelyekre a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete vonatkozik, és amelyek tekintetében az említett rendelet nyolcadik részének nyilvánosságra hozatali követelményeit ezen iránymutatások 4.11. pontja részletezi;
- Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik – az e) oszlopban azoknak a nem kereskedési könyvből származó tételeknek a könyv szerinti értékét kell szerepeltetni (a mérlegen kívüli tételeken kívül), amelyekre a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete vonatkozik;
- A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik – az f) oszlopban azoknak a tételeknek a könyv szerinti értékét kell szerepeltetni (a mérlegen kívüli tételeken kívül), amelyekre a CRR harmadik részének IV. címe vonatkozik, és amelyek tekintetében az említett rendelet nyolcadik részének nyilvánosságra hozatali követelményeit ezen iránymutatások nem értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó 4.13. pontja részletezi. A kereskedési könyvben szereplő értékpapírosítási pozícióknak megfelelő tételeket, amelyekre a CRR harmadik részének IV. címében foglalt követelmények vonatkoznak, az f) oszlopban kell szerepeltetni.
- A g) oszlopnak kell magában foglalnia a CRR szerinti tőkekövetelmények hatálya alá nem tartozó összegeket és a CRR második részével összhangban a szavatoló tőkéből levont összegeket.

A levont tételeknek például a CRR 37., 38., 39. és 41. cikkében felsorolt tételeket kell tartalmazniuk. Az eszközök tekintetében megadott összegeknek a szavatoló tőkéből ténylegesen levont összegeknek kell lenniük, figyelembe véve a kötelezettségekkel szembeni esetleges nettósítást, amelyet az alkalmazandó levonás (és a levonásra esetlegesen alkalmazandó küszöb) az említett rendelet második részének idevágó cikkei szerint lehetővé tesz. Ha a CRR 36. cikke (1) bekezdésének k) pontjában és 48. cikkében felsorolt tételek 1 250%-os kockázati súlyt kapnak ahelyett, hogy levonásra kerülnének, akkor e tételeket nem a g) oszlopban, hanem az EU LI1 sablon más megfelelő oszlopaiban, valamint az ezen iránymutatásokban meghatározott más megfelelő sablonokban kell megadni. Ez bármely másik tételre is vonatkozik, amely a CRR követelményeivel összhangban 1 250%-os kockázati súlyt kap.

A kötelezettségek tekintetében megadott összegeknek a kötelezettségek azon összegének kell lenniük, amelyet a szavatoló tőkéből levonandó eszközök összegének az említett rendelet második részében foglalt idevágó cikkei szerinti meghatározásához figyelembe vesznek. Ezen túlmenően a g) oszlopban kell megadni minden kötelezettséget, kivéve azokat, amelyek: i. a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetében foglalt követelmények alkalmazása céljából lényegesek, vagy ii. a CRR harmadik része II. címének 6. fejezetében és IV. címében foglalt követelmények alkalmazása céljából lényegesek.

Amennyiben egy különálló tétel egynél több kockázati keretnek megfelelően is tőkekövetelményeket von maga után, ezt a hozzá kapcsolódó tőkekövetelményeknek megfelelő összes oszlopban jelezni kell. Ennek következtében előfordulhat, hogy a c)–g) oszlopban szereplő értékek összege nagyobb lesz a b) oszlopban szereplő összegnél.

2. sablon: EU LI2 – A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

Cél: Tájékoztatás nyújtása a pénzügyi kimutatások könyv szerinti értékei és a szabályozási célból felhasznált kitettségértékek közötti eltérések fő forrásairól (az eltérő konszolidációs kör miatti különbségeken kívül, amelyeket az EU LI1 sablon tartalmaz).
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.
Tartalom: könyv szerinti értékek. E sablonban a könyv szerinti értékek a szabályozási célú konszolidációs kör szerint a pénzügyi kimutatásokban jelentett értékeknek felelnek meg (1–3. sor), amelyeket a CRR első része II. címének 2. és 3. szakaszában foglalt szabályozási célú konszolidációs követelményeket követve állapítanak meg, valamint a szabályozási kitettség céljából figyelembe vett összegeket jelentik (10. sor).
Gyakoriság: éves
Formátum: rugalmas. Az 1–4. sor kötött, és ezeket minden intézménynek nyilvánosságra kell hoznia. Az alábbiakban feltüntetett többi címsor csak szemléltetés céljára szolgál, és azokat az egyes intézményeknek úgy kell átalakítaniuk, hogy bemutassák a pénzügyi kimutatások szabályozási célú alkalmazási kör alapján adódó könyv szerinti értékei és a szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek közötti eltérések legfontosabb tényezőit.
Kísérő szöveges magyarázat: Lásd: EU LIA sablon

		a	b	c	d	e
		Összege	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		n	hitelkockázati keret	partner-hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
1	Az eszközök könyv szerinti értéke a szabályozási célú konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)					
2	A kötelezettségek könyv szerinti értéke a szabályozási célú konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)					
3	Teljes nettó összeg a szabályozási célú konszolidációs kör alapján					
4	Mérlegen kívüli összegek					
5	<i>Értékelési különbözete</i>					
6	<i>Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözete, a 2. sorban már szereplőkön kívül</i>					
7	<i>A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözete</i>					
8	<i>A prudenciális szűrők miatti különbözete</i>					
9	...					

10	Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek					
-----------	--	--	--	--	--	--

Fogalommeghatározások

A b)–e) oszlop 1. és 2. sorában szereplő összegek az EU LI1 c)–f) oszlopában szereplő összegeknek felelnek meg.

Teljes nettó összeg a szabályozási célú konszolidációs kör alapján: A szabályozási célú konszolidációs kör szerinti eszközök és kötelezettségek közötti, mérlegen belüli nettósítás utáni összeg, tekintet nélkül arra, hogy ezen eszközök és kötelezettségek tekintetében alkalmazhatók-e a CRR harmadik része II. címének 4. és 5. fejezetében és IV. címében foglalt speciális nettósítási szabályok.

Mérlegen kívüli összegek: a mérlegen kívüli eredeti kitettségeket tartalmazza, a hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) alkalmazása előtt, amelyek a megállapított mérlegen kívüli kimutatásból származnak, az a) oszlopban a szabályozási célú konszolidációt követően, a b)–e) oszlopban pedig a szabályozási keret hatálya alá tartozó mérlegen kívüli összegek szerepelnek a vonatkozó hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása után. A CRR harmadik része II. címének alkalmazásában kockázati súllyal ellátandó mérlegen kívüli tételekre vonatkozó hitel-egyenértékesítési tényezőt az említett rendelet 111., 166., 167. és 182. cikke (hitelkockázat), 246. cikke (értékpapírosítási kockázat), 274–276. cikke és 283. cikke (partner-hitelkockázat) határozza meg.

Értékelési különbözetek: ez a CRR második része I. címe 2. fejezetének 34. cikke és harmadik része I. címe 3. fejezetének 105. cikke szerinti értékelési korrekciók könyv szerinti értékének az alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban valós értéken értékelt kereskedési könyvi és nem kereskedési könyvi kitettségekre gyakorolt hatását foglalja magában.

Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül: a nettó mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek összegét jelenti a CRR harmadik része II. címének 4. és 5. fejezetében, valamint IV. címében foglalt különleges nettósítási szabályok alkalmazása után. A nettósítási szabályok alkalmazásának a hatása lehet negatív (ha több kitettséget kell nettósítani, mint amennyire a 2. sorban a mérlegen belüli nettósítást alkalmazzák) vagy pozitív (ha a CRR nettósítási szabályainak az alkalmazásából alacsonyabb nettó összeg adódik, mint a 2. sor szerinti mérlegen belüli nettósításból).

A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek: a (183/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott) egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások kitettségértékbe való újbóli beépítését adja meg, amelyeket az alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban, a CRR harmadik része II. címének 3. fejezete alapján kockázati súlyozási célból levontak a kitettségek könyv szerinti értékéből. Ami a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban kockázati súlyt kapott kitettségeket illeti, ha a szabályozási célú konszolidációs kör alapján készült pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értéket a fent említett felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti általános hitelkockázati kiigazításnak minősülő elemekkel csökkentették, ezeket az elemeket vissza kell építeni a kitettségértékbe.

A prudenciális szűrők miatti különbözetek: ez a CRR második része I. címe 2. fejezetének 32., 33. és 35. cikkében felsorolt és a CRR tizedik része I. címe 1. fejezetének 467. és 468. cikkében foglalt követelményekkel és a CEBS 04/91. sz. iránymutatással (Iránymutatások a szabályozói tőke prudenciális szűrőiről) összhangban alkalmazott prudenciális szűrők által a szabályozási célú konszolidációs körön alapuló könyv szerinti értékre gyakorolt hatást foglalja magában.

Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek: a kifejezés az RWA-számítás kiindulópontjának tekintett aggregált összeget jelöli a CRM-módszerek alkalmazása előtt, a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetében foglalt nettósítás alkalmazásán kívül, de az ugyanezen rendelet harmadik része II. címének 4. és 5. fejezetében és IV. címében foglalt nettósítási követelmények egyes kockázati kategóriák tekintetében történő alkalmazása után. A hitelkockázati keret alapján ennek vagy a hitelkockázati sztenderd módszerben alkalmazott kitettségértéknek (lásd: a CRR harmadik része II. címének 2. fejezete) vagy a hitelkockázati IRB-módszer szerinti nemteljesítéskori kitettségeknek (EAD) kell megfelelnie.

(Lásd: a CRR harmadik része II. címének 3. fejezete, 166., 167. és 168. cikk.) Az értékpapírosítási kitettségek fogalmát a CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 246. cikke szerint kell meghatározni. A partner-hitelkockázati kitettségek azok, amelyeket a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete partner-hitelkockázat céljából figyelembe vett kitettségekként definiál. A piaci kockázati kitettségek a piaci kockázati keret hatálya alá tartozó pozícióknak felelnek meg (lásd: a CRR harmadik részének IV. címe).

Az oszlopok b)–e) szabályozási kockázati kategóriákra való felbontása a CRR harmadik részében felsorolt és ezen iránymutatásokban előírt felbontásnak felel meg:

- A hitelkockázati keret a CRR harmadik részének II. címében foglalt kitettségeknek felel meg, amelyekre vonatkozóan a CRR nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményeket ezen iránymutatások 4.9. és 4.10. szakasza részletezi.
- A partner-hitelkockázati keret a CRR harmadik része II. címének 6. fejezetében foglalt kitettségeknek felel meg, amelyekre vonatkozóan a CRR nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményeket ezen iránymutatások 4.11. szakasza részletezi.
- Az értékpapírosítási keret a CRR harmadik része II. címében és 5. fejezetében megadott nem kereskedési könyvi kitettségeknek felel meg.
- A piaci kockázati keret a CRR harmadik részének IV. címében foglalt kitettségeknek felel meg, amelyekre vonatkozóan a CRR nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményeket ezen iránymutatások 4.13. szakasza részletezi.

3. sablon: EU LI3 – A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)

Cél: Tájékoztatás nyújtása az alkalmazott konszolidációs módszerről a számviteli és a szabályozási célú konszolidációs körbe tartozó összes szervezet tekintetében.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.
Tartalom: Az alkalmazandó számviteli szabályozás és a CRR első része II. címének 2. és 3. szakasza szerint meghatározott számviteli és szabályozási célú konszolidáció körébe bevont valamennyi olyan szervezet tekintetében nyilvánosságra kell hozni információkat, amelynek esetében a számviteli célú konszolidáció módszere eltér a szabályozási célú konszolidációtól. Az intézményeknek be kell jelölniük a megfelelő oszlopokat, hogy azonosítsák az egyes szervezetek számviteli szabályozás szerinti konszolidálásának módszerét, és hogy a szabályozási célú konszolidáció keretében az egyes szervezeteket i. teljes mértékben bevonják-e a konszolidációba; ii. arányosan vonják-e be a konszolidációba; iii. levonásra kerülnek-e a szavatolótőkéből; iv. sem a konszolidációba való bevonásukra, sem levonásukra nem kerül-e sor; vagy v. a tőkemódszer alkalmazásával mutatják-e ki őket.
Gyakoriság: éves
Formátum: rugalmas. A sorok rugalmasak. Az a)–g) oszlopok a nyilvánosságra hozatal részletezettségének minimális szintjét jelentik. A sablon a CRR első része II. címének 2. és 3. szakaszával összhangban végrehajtott konszolidálási módszerektől függően további oszlopokkal egészíthető ki, a felhatalmazáson alapuló vagy végrehajtási rendeletekben foglalt rendelkezések szerint.
Kísérő szöveges magyarázat: Lásd: EU LIA táblázat. Annak tisztázása, hogy azok a szervezetek, amelyeket nem konszolidálnak és nem is vonnak le, kockázattal súlyozottak-e vagy a CRR 19. cikkével összhangban esnek kívül a konszolidáció körén.

Fogalommeghatározások

A szervezet megnevezése: az intézmény szabályozási és számviteli célú konszolidációs körébe beletartozó vagy onnan kivont szervezet kereskedelmi neve.

A számviteli célú konszolidáció módszere: az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelően alkalmazott konszolidálási módszer.

A szabályozási célú konszolidáció módszere: a CRR első része II. címének 2. fejezete céljából végrehajtott konszolidálási módszer. Legalább az említett rendelet 436. cikkének b) pontjában felsorolt módszereket nyilvánosságra kell hozni.

A szervezet leírása: A szervezet rövid leírása, (legalább) a tevékenységi ágazatának közlésével.

A szervezet megnevezése	a	b	c	d	e	f
	A számviteli célú konszolidáció módszere	A szabályozási célú konszolidáció módszere Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került	A szervezet leírása
A. szervezet	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
N. szervezet	Teljes körű konszolidáció		X			Hitelintézet
Z. szervezet	Teljes körű konszolidáció				X	Biztosító
AA. szervezet	Teljes körű konszolidáció			X		Immateriális javak kölcsonzésével foglalkozó társaság

65. A 436. cikk b) bekezdésének alkalmazása céljából az EU LI1 sablonban és az EU LI2 sablonban foglalt információkat az EU LIA táblázatban meghatározott magyarázatokkal kell kísérni.

66. Az EU LIA táblázat c) pontjában foglalt információkat mind a kereskedési könyv valós értéken értékelt kitettségeire (amelyekre a CRR 105. cikke és 455. cikkének c) pontja az alkalmazandó), mind a nem kereskedési könyv kitettségeire (amelyekre ugyanezen rendelet 35. cikke alkalmazandó) vonatkozóan meg kell adni.

5. táblázat: EU LIA – A számviteli és szabályozási célú kitettségösszegek közötti eltérések magyarázatai

Cél: Kvalitatív magyarázatok biztosítása a számviteli célú könyv szerinti érték (az EU LI1 meghatározása szerint) és az egyes keretek alapján szabályozási célból figyelembe vett összegek (az EU LI2 meghatározása szerint) közötti eltérésekre vonatkozóan.	
Alkalmazási kör: A táblázat az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	
Tartalom: kvalitatív információk	
Gyakoriság: éves	
Formátum: rugalmas	

A 436. cikk b) pontja	Az intézményeknek ki kell fejteniük, hogy honnan származnak a (számviteli célú konszolidációs kör szerinti pénzügyi kimutatásokban megadott) számviteli összegek és a(z EU LI1 és EU LI2 sablonokban megjelenített) szabályozási célú kitettségösszegek közötti eltérések.	
A 436. cikk b) pontja	a)	Az intézményeknek ki kell fejteniük és számszerűsíteniük kell az EU LI1 a) és b) oszlopaiban szereplő összegek közötti bármely jelentős eltérést, tekintet nélkül arra, hogy az eltérések az eltérő konszolidációs szabályokból vagy a számviteli és szabályozási célú konszolidációhoz használt eltérő számviteli standardokból származnak-e.
A 436. cikk b) pontja	b)	Az intézményeknek ki kell fejteniük, hogy honnan erednek a szabályozási célú konszolidáció szerinti könyv szerinti értékek és a szabályozási célból figyelembe vett, az EU LI2 sablonban feltüntetett összegek közötti eltérések.
A 455. cikk c) pontja 34. cikk 105. cikk A 435. cikk a) pontja A 436. cikk b) pontja	c)	A kereskedési és a nem kereskedési könyvből származó, az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelően valós értéken értékelt kitettségek tekintetében, amelyek kitettségértékét a CRR második része I. címe 2. fejezetének 34. cikkével és harmadik része I. címe 3. fejezetének 105. cikkével (valamint a 2016/101/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel) összhangban igazítják ki, az intézményeknek ismertetniük kell az annak biztosítására szolgáló rendszereket és kontrollokat, hogy az értékelési becslések prudensek és megbízhatók legyenek. E nyilvánosságra hozandó információk megadhatók a kereskedési könyvi kitettségek piaci kockázataira vonatkozó információk részeként, és a következőket kell magukban foglalniuk: • értékelési módszerek, ezen belül annak magyarázata, hogy mennyiben használják a piaci árazás szerinti módszert és a modell alapú árazás módszerét; • a független ármegerősítési folyamat ismertetése; • az értékelési kiigazításokkal vagy tartalékokkal kapcsolatos eljárások (ezen belül a kereskedési pozíciók értékelésére szolgáló folyamat és módszer ismertetése eszköztípusonként).

4.5 Szavatoló tőke

67. A CRR 437. cikkének (1) bekezdése szerint nyilvánosságra hozandó információkat a 2013. december 20-i 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet részletezi.

4.6 Tőkekövetelmények

68. E részek a CRR nyolcadik része 438. cikkében foglalt követelményeket részletezik.

69. Az intézményeknek a CRR 438. cikkének c)–f) pontjával összhangban negyedévente nyilvánosságra kell hozniuk az OV1 sablont.

4. sablon: EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

Cél: A CRR 92. cikkével összhangban kiszámított kockázaton alapuló tőkekövetelmények nevezőjét alkotó teljes RWA-állomány áttekintésének biztosítása. A kockázattal súlyozott eszközök további felbontásait ezen iránymutatások későbbi részei ismertetik.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.
Tartalom: Kockázattal súlyozott eszközök és a CRR harmadik része I. címének 1. fejezete szerinti minimális tőkekövetelmények.
Gyakoriság: negyedéves
Formátum: kötött
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy azonosítsák és ismertessék a T és a T-1 beszámolási időszak közötti eltérések mögött meghúzódó hajtóerőket, amennyiben ezek az eltérések jelentősek. Ha a CRR 92. cikke szerinti minimális tőkekövetelmények nem felelnek meg az a) oszlopban szereplő kockázattal súlyozott eszközök 8%-ának, az intézményeknek ki kell fejteniük az elvégzett kiigazításokat.

			Kockázattal súlyozott eszközök		Minimális tőkekövetelmények
			T	T-1	T
	1	Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül)			
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer			
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)			
A 438. cikk d) pontja	5	ebből a saját tőkére vonatkozó IRB az egyszerű kockázattal súlyozott módszer vagy a belső modell módszer (IMA) alapján			
107. cikk A 438. cikk c) és d) pontja	6	Partner-hitelkockázat			
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint			
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitettség			
	9	ebből sztenderd módszer			
	10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
A 438. cikk c) és d) pontja	11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege			
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)			
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat			
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)			

	15	ebből IRB-módszer			
	16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
	17	ebből belső értékelési módszer (IAA)			
	18	ebből sztenderd módszer			
A 438. cikk e) pontja	19	Piaci kockázat			
	20	ebből sztenderd módszer			
	21	ebből IMA			
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások			
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat			
	24	ebből az alapmutató módszere			
	25	ebből sztenderd módszer			
	26	ebből fejlett mérési módszer			
A 437. cikk (2) bekezdés e, a (48) cikk és a 60. cikk	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása			
	29	Összesen			

Fogalom meghatározások

Kockázattal súlyozott eszközök: a CRR által meghatározott kockázattal súlyozott eszközök. Ugyanezen rendelet 92. cikkének (4) bekezdésével összhangban a piaci kockázathoz, a devizaárfolyam-kockázathoz, az elszámolási kockázathoz, az árukockázathoz és a működési kockázathoz kapcsolódó kockázattal súlyozott eszközök egyenlők a rendelet idevágó követelményeivel összhangban meghatározott tőkekövetelményekkel, megszorozva 12,5-tel.

Kockázattal súlyozott eszközök (T-1): a korábbi időszakban nyilvánosságra hozott kockázattal súlyozott eszközök. Mivel az EU OV1 sablont negyedéves gyakorisággal kötelező nyilvánosságra hozni, a T-1 időszakra vonatkozó kockázattal súlyozott eszközöknél az előző negyedév végén közzétett számot kell megadni.

T időszaki tőkekövetelmények: a CRR 92. cikkében foglalt rendelkezéseknek megfelelően a nyilvánosságra hozatal fordulónapjával kiszámított értékek. Ugyanezen rendelet 438. cikkével összhangban a nyilvánosságra hozott tőkekövetelmény rendszerint egyenlő $RWA \cdot 8\%$ -kal, de eltérhet, ha alsó határt kell alkalmazni vagy a joghatóság szintjén kiigazításokat (például szorzókat) alkalmaznak.

Hitelkockázat (a partner-hitelkockázaton kívül): a 92. cikkel, valamint a CRR harmadik része II. címe 2. és 3. fejezetével és 379. cikkével összhangban kiszámított kockázattal súlyozott eszközök és tőkekövetelmények. A kockázattal súlyozott eszközöket és a hitelkockázat utáni tőkekövetelményeket ezen iránymutatások 4.9. és 4.10. szakaszai tovább részletezik. Ezek nem tartalmazzák azon tételek kockázattal súlyozott eszközeit és tőkekövetelményeit, amelyek tekintetében a kitettséértéket a CRR harmadik része II. címének 5. és 6. fejezetével összhangban számítják ki. E tételek esetében a társuló kockázattal súlyozott eszközöket és tőkekövetelményeket a 14. sorban (a nem kereskedési könyv értékpapírosítási kitettségei), illetve a 6. sorban (partner-hitelkockázat) k.

Ebből sztenderd módszer: a CRR harmadik része II. címének 2. fejezete szerint kiszámított kockázattal súlyozott eszközök és tőkekövetelmények.

Ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB) és ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB): a CRR harmadik része II. címének 3. fejezete szerinti kockázattal súlyozott eszközök és tőkekövetelmények. A FIRB- és az AIRB-módszerből származó tőkekövetelményeket és kockázattal súlyozott eszközöket külön sorokban kell megadni.

Ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján: az 5. sorban szereplő összegek az olyan részvényjellegű kitettségek RWA-inak felel meg, amelyek esetében az intézmények a CRR 155. cikkének (2) és (4) bekezdésében említett módszereket alkalmazzák. Az ugyanezen rendelet 155. cikkének (3) bekezdésével összhangban a nemteljesítési valószínűség/nemteljesítéskori veszteségráta módszere alapján kezelt részvényjellegű kitettségek esetében a megfelelő RWA-kat és tőkekövetelményeket az EU CR6 sablonban (a portfólióba tartozó részvények PD/LGD-je) kell jelenteni, és azok e sablon 3. és 4. sorában szerepelnek.

Partner-hitelkockázat: Olyan elemek RWA-i és tőkekövetelményei, amelyek kitettséértékét a CRR harmadik része II. címének 6. fejezetével összhangban számítják ki. Az e kitettségekre vonatkozó RWA-kat és tőkekövetelményeket a CRR 107. cikkével összhangban, a harmadik rész II. címének 2. és 3. fejezetében foglalt követelmények alapján kell megbecsülni. A tőkekövetelmények és a becslésükhöz használt, szabályozási megközelítésnek megfelelő RWA-k felbontását az ezen iránymutatások 4.11. szakaszában foglalt részletesebb leírással összhangban kell megadni. A partner-hitelkockázati RWA-k és tőkekövetelmények a CRR harmadik részének VI. címével és 92. cikke (3) bekezdésének d) pontjával összhangban magukban foglalják hitelkockázathoz kapcsolódó RWA-k csökkentésére elismert hitelderivatívától eltérő, tőzsdén kívüli OTC derivatívák CVA-kockázata utáni követelménnyel összefüggő

összegeket, valamint az ugyanezen rendelet 307–309. cikke szerint kiszámított, a központi szerződő fél garanciaalapjához való hozzájárulásokhoz kapcsolódó RWA-kat és tőkekövetelményeket.

Elszámolási kockázat: a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontjával összhangban kiszámított tőkekövetelmények, illetve a CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontjával összhangban kiszámított RWA-összegek. Ezen iránymutatásokban nincs ennek megfelelő sablon.

A banki könyvben szereplő értékpapírosítási kitétségek: az összegek azoknak a nem kereskedési könyvben szereplő értékpapírosítási kitétségekhez kapcsolódó tőkekövetelményeknek és RWA-knak felelnek meg, amelyek tekintetében az RWA-kat és a tőkekövetelményeket a CRR harmadik része II. címének 5. fejezetével összhangban számítják ki. Az RWA-összegeket a tőkekövetelményekből kell levezetni, és ezért adott esetben magukban foglalják a szóban forgó fejezet 260. cikke szerinti felső érték hatását.

Piaci kockázat: a 16. sorban jelölt összegek a CRR harmadik részének IV. címével és 92. cikkének (4) bekezdésével összhangban becsült tőkekövetelményeknek és RWA-knak felelnek meg. Ezek az összegek ezért magukban foglalják a kereskedési könyvben elkönyvelt értékpapírosítási pozíciók utáni tőkekövetelményeket, de nem foglalják magukban a partner-hitelkockázati tőkekövetelményeket (amelyekről e dokumentum 4.11. szakaszában és e sablon 6. sorában számolnak be). A piaci kockázati tőkekövetelmények és RWA-k felbontása ezen iránymutatások 4.13. szakaszában, a partner-hitelkockázati RWA-k és tőkekövetelmények felbontása pedig ezen iránymutatások 4.11. szakaszában található.

Nagykockázat-vállalások: a CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának ii. alpontjával összhangban kiszámított tőkekövetelmények, illetve a CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontjával összhangban kiszámított RWA-összegek. Ezen iránymutatásokban nincs ennek megfelelő sablon.

Működési kockázat: a CRR 92. cikkének (4) bekezdésével és harmadik részének III. címével összhangban becsült RWA-k és tőkekövetelmények. Ezen iránymutatásokban nincs ennek megfelelő sablon.

A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik): az összegek a szavatoló tőkéből amiatt le nem vont tételeknek felelnek meg, hogy nem érik el a levonás tekintetében a CRR 48. és 470. cikkével összhangban alkalmazandó küszöbértékeket. Különösen a halasztott adókövetelések, valamint a közvetlen, közvetett és szintetikus módon az intézmény tulajdonában lévő, (a CRR 4. cikkének 27. pontjában foglalt fogalommeghatározás szerinti) pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokat foglalja magában, amelyek kívül esnek a szabályozási célú konszolidáció körén, amennyiben az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik e szervezetekben. Az e sorban megadott összegek a 250%-os kockázati súly alkalmazása utáni összegek.

Alsó korlát kiigazítása: ezt a sort a CRR 500. cikkének (1) bekezdésével vagy (adott esetben és az előfeltételeknek való megfelelés után) a CRR 500. cikkének (2) bekezdésével összhangban megállapított esetleges alsó korlát hatásának közlésére kell felhasználni oly módon, hogy az EU OV1 sablonban szereplő teljes sor a CRR 92. cikke szerinti teljes RWA-állományt és teljes tőkekövetelményt tükrözze, e kiigazítást is beleértve. Az e kockázati kategória tekintetében jelentett tőkekövetelményekben tükröződniük kell a részletesebb (more granular) szinten (adott esetben a kockázati kategória szintjén) alkalmazott alsó korlátnak vagy kiigazításoknak. A felügyeleti felülvizsgálati folyamaton alapuló pótlólagos tőkekövetelményeket – amelyeket a 2013/36/EU irányelv 104. cikke (1) bekezdésének a) pontja említ – nem szabad az alsó korláttal kapcsolatos kiigazítások sorában szerepeltetni. Ha azonban e tőkekövetelmények nyilvánosságra hozatalát a CRR 438. cikkének b) pontjával összhangban az érintett illetékes hatóság kéri, vagy ezeket az EBH 2015/24. sz. véleményét alkalmazva önkéntesen nyilvánosságra hozzák, e tőkekövetelményeket egy külön sorban kell szerepeltetni, a CRR 92. cikkével összhangban kiszámított tőkekövetelményektől elkülönítve.

70. A speciális hitelezési, illetve részvényjellegű kitétségek tekintetében a kockázattal súlyozott kitétségösszegeket a CRR 153. cikke (5) bekezdésével vagy a 155. cikk (2) bekezdésével összhangban kiszámító intézményeknek a 438. cikk utolsó bekezdésének való megfelelés érdekében a kitöltött EU CR10 sablont kell nyilvánosságra hozniuk.

5. sablon: EU CR10 – IRB (speciális hitelezés és részvények)

Cél: Számszerű információk biztosítása az intézmények speciális hitelezési és részvényjellegű kitétségeivel kapcsolatban, az egyszerű kockázati súlyozási módszer alkalmazásával.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik, amely a CRR 153. cikkének (5) bekezdésével vagy 155. cikkének (2) bekezdésével összhangban a sablonban foglalt módszerek egyikét alkalmazza.
Tartalom: könyv szerinti értékek, kitétségösszegek, RWA-k és tőkekövetelmények.
Gyakoriság: féléves
Formátum: rugalmas
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont.

Speciális hitelezés							
Szabályozási kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettség-összeg	RWA-k	Várható veszteségek
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év			50%			
	2,5 év vagy annál több			70%			
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év			70%			
	2,5 év vagy annál több			90%			
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év			115%			
	2,5 év vagy annál több			115%			
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év			250%			
	2,5 év vagy annál több			250%			
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év			-			
	2,5 év vagy annál több			-			
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év						
	2,5 év vagy annál több						
Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján							
Kategóriák		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettség-összeg	RWA-k	Tőkekövetelmények
Nem tőzsdei (privát) részvényjellegű kitettségek				190%			
Tőzsdei részvényjellegű kitettségek				290%			
Egyéb részvényjellegű kitettségek				370%			
Összesen							

Fogalom meghatározások

Mérleg szerinti összeg: a bankoknak a CRR 167. cikke szerinti kitettségek összegét (céltartalékoktól és leírásoktól megtisztítva) a CRR első része II. címének 2. fejezete szerinti szabályozási célú konszolidációs kör alapján kell nyilvánosságra hozniuk.

Mérlegen kívüli összegek: a bankoknak a CRR 167. cikke szerinti kitettségértéket a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérés-technikák (CRM) hatásának figyelembevétele nélkül kell nyilvánosságra hozniuk.

Kitettségösszeg: a tőkekövetelmény kiszámítása szempontjából releváns, tehát a hitelkockázat-mérés-technikák és a hitel-egyenértékesítési tényező alkalmazása után adódó összeg.

EL: a várható veszteség CRR 158. cikkének megfelelően kiszámított összege.

Kategória: a CRR-rendelet 153. cikkének (5) bekezdésében meghatározott kategória.

71. Az anyaintézményeknek, pénzügyi holdingtársaság anyavállalatoknak vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság anyavállalatoknak oly módon kell nyilvánosságra hozniuk a CRR harmadik része II. címének 2. vagy 3. fejezetével összhangban kockázattal súlyozott kitettségekre vonatkozó, a 438. cikk c) és d) pontjában előírt információkat, hogy megadják a CRR-ben foglalt fent említett követelmények alapján kockázattal súlyozott le nem vont részesedésekre vonatkozó információkat is, ha megengedett számukra (a CRR 49. cikkének (1) bekezdésével összhangban), hogy ne vonják le a biztosítóban, viszontbiztosítóban vagy biztosítási

holdingtársaságban általuk tartott szavatolótőke-instrumentumokban lévő állományt. Az információkat külön kell nyilvánosságra hozni, az EU INS1 sablonban részletezettek szerint.

6. sablon: EU INS1 – Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések

Cél: A felhasználók tájékoztatása az RWA-kra az intézményeknek adott azon engedély által gyakorolt hatásról, amely szerint nem kell levonniuk az olyan biztosító, viszontbiztosító vagy biztosítási holdingtársaság fennálló szavatolótőke-instrumentumaiban fennálló részesedéseiket, amelyben az intézmények jelentős részesedéssel rendelkeznek.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik, amely számára illetékes hatóságai előírják vagy megengedik, hogy a 2002/87/EK irányelv I. mellékletében foglalt 1., 2. vagy 3. módszert alkalmazza, és amelynek (a CRR 49. cikkének (1) bekezdésével összhangban) megengedik, hogy ne vonja le a biztosító, viszontbiztosító vagy biztosítási holdingtársaság szavatolótőke-instrumentumaiban fennálló részesedéseit tőkekövetelményeinek egyedi, szubkonszolidált vagy összevont alapon történő kiszámítása céljából.
Tartalom: Könyv szerinti összeg és kockázattal súlyozott kitettségek.
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk bármely releváns információt a CRR 49. cikkének (1) bekezdésében RWA-ik tekintetében megengedett kezelés alkalmazásának előfordulásáról, valamint ennek idővel bekövetkező változásait illetően.

	Érték
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek szavatolótőke-instrumentumaiban tartott állományok, amennyiben az intézmény a szavatoló tőkéből le nem vont jelentős részesedéssel rendelkezik (a kockázati súlyozás előtt)	
Teljes kockázattal súlyozott eszközállomány	

Fogalom meghatározások

Sorok

Pénzügyi ágazatbeli szervezetek szavatolótőke-instrumentumaiban tartott állományok, amennyiben az intézmény a szavatoló tőkéből le nem vont jelentős részesedéssel rendelkezik (a kockázati súlyozás előtt): az olyan biztosító, viszontbiztosító vagy biztosítási holdingtársaság által kibocsátott szavatolótőke-instrumentumok intézmények által tartott állományának könyv szerinti értéke, amelyben az intézmények jelentős részesedéssel rendelkeznek, és amelyek tekintetében az intézményeknek megengedték, hogy a CRR 49. cikkének (1) bekezdésében foglalt, a levonás alóli mentességet magában foglaló kezelést alkalmazzák (részesedések biztosítóknak). Könyv szerinti értéként az említett rendelet 24. cikkének megfelelő számviteli értéket kell megadni, amely a rendelet első része II. címének 2. fejezetével összhangban a szabályozási célú konszolidáció alapján készült pénzügyi kimutatásokban is szerepel.

Teljes kockázattal súlyozott eszközállomány (RWA-k): a le nem vont részesedések kockázattal súlyozott összegei a CRR 49. cikke (4) bekezdésének megfelelően.

Oszlopok

Érték: a biztosítóbeli részesedés és az RWA-k könyv szerinti értéke

4.7 Makroprudenciális felügyeleti intézkedések

72. A CRR 440. cikke szerint nyilvánosságra hozandó információkat a 2015. május 28-i 2015/1555/EU bizottsági végrehajtási rendelet részletezi.

73. A 441. cikk szerint nyilvánosságra hozandó információkat a 2014. szeptember 29-i 1030/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet és a globális rendszerszintű jelentőség mutatóinak részletesebb meghatározásáról és nyilvánosságra hozataláról szóló felülvizsgált EBH-iránymutatás (2016/01. sz. EBH-iránymutatás) részletezi.

4.8 Hitelkockázat és általános információk a hitelkockázat mérsékléséről

74. Ezen iránymutatás következő része a CRR 442. és 453. cikkével összhangban nyilvánosságra hozandó információkat részletezi. Az alábbi részekben foglalt, hitelkockázatra vonatkozó információk csak az ugyanezen rendelet harmadik része II. címének 2. és 3. fejezetének hatálya alá tartozó instrumentumokra vonatkoznak a kockázattal súlyozott kitettségérték 92. cikk (3) bekezdésének a) pontja (hitelkockázat a sztenderd és az IRB-módszer szerint) céljából történő kiszámítása érdekében.

75. A CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének hatálya alá tartozó instrumentumok (partner-hitelkockázati kitettségek), valamint azon instrumentumok, amelyekre az ugyanezen rendelet harmadik része II. címének 5. fejezetében foglalt követelményeket kell alkalmazni (az értékpapírosítási keret szerinti kitettségek), nem tartoznak a következő részekben foglalt nyilvánosságra hozandó információk körébe. A harmadik rész II. címe 6. fejezetének hatálya alá tartozó instrumentumokkal kapcsolatban nyilvánosságra hozandó információkat ezen iránymutatások 4.11. szakasza részletezi.

A. szakasz – A hitelkockázatra vonatkozó általános kvalitatív információk

76. Az intézményeknek a 442. cikk a) és b) pontjának alkalmazása céljából az alábbi EU CRB-A táblázatban felsorolt információkat kell nyilvánosságra hozniuk.

6. táblázat: EU CRB-A – Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk

Cél:	A számadatokat tartalmazó sablonok kiegészítése az intézmény eszközeinek a hitelminőségére vonatkozó információkkal.
Alkalmazási kör:	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.
Tartalom:	További kvalitatív és kvantitatív információk (könyv szerinti értékek).
Gyakoriság:	éves
Formátum:	rugalmas

Az intézményeknek a következő információkat kell megadniuk, amikor tájékoztatást nyújtanak a 442. cikk a) pontjával összhangban számviteli célú késedelmes és értékvesztett (a fogalommeghatározás által lefedett) kitettségekről:

Kvalitatív információk	
A 442. cikk a) pontja	A késedelmes és értékvesztett kitettségek köre és számviteli célból felhasznált fogalommeghatározása, valamint adott esetben a „késedelmes” és „nemteljesítő” fogalmának számviteli és szabályozási célú – a nemteljesítés (default) fogalommeghatározásának az alkalmazásáról szóló EBH-iránymutatásban részletezett – meghatározásai közötti különbségek.
A 442. cikk a) pontja	Az olyan késedelmes (több mint 90 napja lejárt) kitettségek értéke, amelyeket nem tekintenek értékvesztettnek, és ennek oka.
A 442. cikk b) pontja	Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások meghatározására használt módszerek leírása.

A 442. cikk a) pontja	Az átstrukturált kitettség fogalmának az intézmény általi saját meghatározása, amelyet a CRR 178. cikke (3) bekezdése d) pontjának végrehajtásához használ, és amelyet a nemteljesítésről szóló EBH-iránymutatás részletez, ha ez eltér az átstrukturált kitettségek 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletében meghatározott fogalmától.
-----------------------	--

B. szakasz – A hitelkockázatra vonatkozó általános kvantitatív információk

77. Az intézményeknek a CRR 442. cikke c) pontjának alkalmazása céljából az alábbi EU CRB-B sablonban kell információkat megadniuk.

7. sablon: EU CRB-B – A kitettségek teljes és átlagos nettó összege

Cél:	A nettó kitettségek időszaki teljes és átlagos összegének megadása kitettségi osztályonként.
Alkalmazási kör:	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.
Tartalom:	Mérlegben szereplő és mérlegen kívüli kitettségek nettó értékei (amelyek megfelelnek a pénzügyi kimutatásokban jelentett, de a CRR első része II. címének 2. fejezetében leírt szabályozási célú konszolidáció körének megfelelő számviteli értékeknek).
Gyakoriság:	Éves
Formátum:	A sorok rugalmasak. Az oszlopok nem változtathatók meg. A soroknak (legalább) a lényeges kitettségi osztályokat kell tükrözniük, a kitettségi osztály CRR 112. cikkében és 147. cikkében megadott fogalom meghatározását alapul véve.
Kísérő szöveges magyarázat:	Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött.

		a	b
		A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok		
2	Intézmények		
3	Vállalkozások		
4	<i>ebből: speciális hitelezés</i>		
5	<i>ebből: kkv-k</i>		
6	Lakossági (retail) üzletág		
7	<i>Ingatlannal fedezett kitettségek</i>		
8	<i>Kkv-k</i>		
9	<i>Nem kkv-k</i>		
10	<i>Rulírozó lakossági kitettség</i>		
11	<i>Egyéb lakossági</i>		
12	<i>Kkv-k</i>		
13	<i>Nem kkv-k</i>		
14	Résztvényjellegű		
15	IRB-módszer összesen		
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok		
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok		

18	Közzszektorbeli intézmények		
19	Multilaterális fejlesztési bankok		
20	Nemzetközi szervezetek		
21	Intézmények		
22	Vállalkozások		
23	<i>ebből: kkv-k</i>		
24	Lakosság (retail)		
25	<i>ebből: kkv-k</i>		
26	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett		
27	<i>ebből: kkv-k</i>		
28	Nemteljesítő kitettségek		
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek		
30	Fedezett kötvények		
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések		
32	Kollektív befektetési vállalkozások		
33	Részvényjellegű kitettségek		
34	Egyéb kitettségek		
35	Sztenderd módszer összesen		
36	Összesen		

Fogalommeghatározások

Oszlopok

Kitettség: a kitettség a CRR 5. cikkével összhangban olyan eszközt vagy mérlegen kívüli tételt jelent, amelynek kapcsán a CRR-keretnek megfelelően hitelkockázati kitettség merül fel.

A kitettség nettó értéke: ami a mérlegben szereplő tételeket illeti, a nettó érték a kitettség bruttó könyv szerinti értéke, az értékvesztéssel csökkentve. Ami a mérlegen kívüli tételeket illeti, a nettó érték a kitettség bruttó könyv szerinti értéke, a céltartalékokkal csökkentve.

Időszaki átlagos nettó kitettség: a nettó kitettségértékeknek a megfigyelési időszak egyes negyedéveinek végén megfigyelt átlaga.

Bruttó könyv szerinti értékek: az értékvesztés előtti, de a leírások figyelembevétele utáni könyv szerinti érték. Az intézmények nem vehetik figyelembe a CRR harmadik része II. címének 4. cikke szerint alkalmazott hitelkockázat-mérséklési technikákat. A mérlegen kívüli tételeket névértéken kell megjeleníteni, a CRR 111. és 166. cikkével összhangban alkalmazandó bármely hitel-egyenértékesítési tényezőt vagy a hitelkockázat-mérséklési technikákat is figyelembe véve, valamint figyelembe véve az esetleges céltartalékokat, különösen a) az adott garanciákat (a maximális összeg, amelyet az intézményeknek a garancia lehívása esetén fizetnie kellene) és b) a hitelre vonatkozó és egyéb kötelezettségvállalásokat (a teljes összeg, amelynek hitelezésére az intézmény kötelezettséget vállalt) is.

Értékvesztések és céltartalékok: a mérlegen belüli eszközök esetében az értékvesztés elszámolása vagy a könyv szerinti értékből történő közvetlen levonás útján - az értékvesztett és nem értékvesztett kitettségek tekintetében - az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelően elszámolt értékváltozás teljes összege. Az értékvesztés céljából elvégzett közvetlen levonások eltérnek a leírásoktól abban az értelemben, hogy azok nem a behajthatatlanság miatti kivezetések, hanem a hitelkockázat miatt leértékelések (a leértékelés összege a kitettség könyv szerinti értékének növelése révén visszairítható). A mérlegen kívüli tételek esetében a számviteli szabályozással összhangban képeznek céltartalékokat.

Leírások: a leírások a nyilvántartásból való kivezetést jelentenek, és a pénzügyi eszköz egészére vagy annak egy részére is vonatkozhatnak. A leírások az olyan mérlegen belüli instrumentumok tőkeösszegének és késedelmi kamatának teljes összegét vagy annak egy részét foglalják magukban, amelyeket kivezetnek a nyilvántartásból, mert az intézmény ésszerűen nem számíthat arra, hogy be tudja hajtani a szerződés szerinti pénzáramlásokat. A leírások magukban foglalnak mind a pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének csökkenése miatt felmerülő, közvetlenül az eredménykimutatásban kimutatott összegeket, mind pedig a hitelvesztések utáni értékvesztésszámlákon szereplő összegek csökkentése miatt felmerülő, a pénzügyi eszközök könyv

szerinti értékével szemben elszámolt összegeket.

Sorok

Kitettségi osztály: az intézményeknek csak akkor kell jelenteniük a valamely kitettségi osztályon belüli kitettséget, ha a kitettség a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás szerint lényeges. Az intézmények a nem lényeges kitettségeket az „egyéb” sorban összesíthetik.

78. Az intézményeknek a 442. cikk d) pontjának alkalmazása céljából tájékoztatást kell nyújtaniuk a kitettségek nettó értékének földrajzi eloszlásáról, az alábbi EU CRB-C sablon segítségével. Az EU CRB-C sablon adott esetben tovább részletezhető.

8. sablon: EU CRB-C – A kitettségek földrajzi eloszlása

Cél: A kitettségek földrajzi területek és kitettségi osztályok szerinti bontásának megadása.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.
Tartalom: Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek nettó értékei (amelyek megfelelnek a pénzügyi kimutatásokban jelentett, de a CRR első része II. címének 2. fejezetében leírt szabályozási célú konszolidáció körének megfelelő számveteli értékeknek).
Gyakoriság: Éves
Formátum: rugalmas. Az oszlopoknak meg kell adniuk azokat a jelentős földrajzi területeket, amelyekben az intézmények lényeges kitettségi osztályokkal rendelkeznek. A soroknak (legalább) a lényeges kitettségi osztályokat kell tükrözniük, a kitettségi osztály CRR 112. cikkében és 147. cikkében megadott fogalom meghatározását alapul véve. Ezek adott esetben további részletek megadása céljából kiegészíthetők.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött. Ha a földrajzi területek vagy országok lényegességét egy lényegességi küszöbérték segítségével határozzák meg, nyilvánosságra kell hozni e küszöbértéket, valamint az „egyéb földrajzi területek” és „egyéb országok” oszlopban szereplő nem lényeges országok listáját is.

		a	b	c	d	e	f	h	i	j	k	l	m	n
		Nettó érték												
		1. jelentős terület	1. ország	2. ország	3. ország	4. ország	5. ország	6. ország	N ország	Egyéb országok	N jelentős terület	N ország	Egyéb földrajzi területek	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok													
2	Intézmények													
3	Vállalkozások													
4	Lakosság (retail)													
5	Résztvényjellegű													
6	IRB-módszer összesen													
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok													
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok													
9	Közszektorbeli intézmények													
10	Multilaterális fejlesztési bankok													
11	Nemzetközi szervezetek													
12	Intézmények													

13	Vállalkozások													
14	Lakosság (retail)													
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett													
16	Nemteljesítő kitétségek													
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek													
18	Fedezett kötvények													
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések													
20	Kollektív befektetési vállalkozások													
21	Részcéltulajdonosi kitétségek													
22	Egyéb kitétségek													
23	Sztenderd módszer összesen													
24	Összesen													

Fogalommeghatározások

Oszlopok

Jelentős földrajzi területek: (az EU CRB-C sablon alkalmazásában) olyan jelentős országok csoportja, amelyekben az adatszolgáltató intézmény kitétségekkel rendelkezik. Az intézményeknek úgy kell meghatározniuk a jelentős földrajzi területeket, mint olyan területeket, amelyek a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás szerint lényegesnek minősülnek, és a kitétségeket az egyes jelentős földrajzi területeken belül kitétség szempontjából jelentős országokként kell tovább bontaniuk. *Jelentős országok:* olyan országok, amelyekben az intézmény a 2014/14. iránymutatás szerint lényegesnek minősülő kitétséggel rendelkezik.

Az olyan földrajzi területeknek vagy országoknak való kitétségeket, amelyek nem minősülnek lényegesnek, összesíteni kell, és azokról az „egyéb földrajzi területek” vagy (az egyes területeken belül) az „egyéb országok” oszlopban kell beszámolni. Ha a földrajzi területek vagy országok lényegességét egy lényegességi küszöbérték segítségével határozzák meg, nyilvánosságra kell hozni e küszöbértéket, valamint az „egyéb földrajzi területek” és „egyéb országok” oszlopban szereplő nem lényeges földrajzi területek és országok listáját is.

Az intézményeknek a közvetlen partner lakóhelye/székhelye alapján kell a kitétségeket a jelentős országokhoz hozzárendelniük. A nemzetek feletti szervezetekkel szembeni kitétségeket nem az intézmény székhelye szerinti országhoz kell hozzárendelni, hanem az „egyéb földrajzi területek” földrajzi területéhez.

Sorok

Nettó értékek: lásd az EU CRB-B sablonban foglalt fogalommeghatározást.

Kitétségi osztály: az intézményeknek csak akkor kell jelenteniük a valamely kitétségi osztályon belüli kitétséget, ha a kitétség a 2014/14. sz. EBH-iránymutatásnak megfelelően lényegesnek minősül. Az intézmények a nem lényeges kitétségeket egy sorban összesíthetik, „egyéb” megnevezés alatt.

79. Az intézményeknek a 442. cikk e) pontjának alkalmazása céljából az alábbi CRB-D sablonnal összhangban tájékoztatást kell nyújtaniuk a kitettségek ágazati vagy partnertípusáról, és adott esetben további részleteket kell megadniuk.
80. Az alábbi EU CRB-D sablon gazdasági ágazatonkénti felbontásban mutat be információkat. Ha valamely intézmény úgy dönt, hogy a gazdasági ágazatonkénti bontás helyett partnertípusonkénti bontásban mutatja be az adatokat (amire a 442. cikk e) pontja lehetőséget ad), vagy mindkétféle bontásban bemutatja az adatokat, az oszlopok bontását ki kell igazítani, és annak különbséget kell tennie (legalább) a CRR 4. bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli partnerek és nem pénzügyi ágazatbeli partnerek között. Az információkat szükség szerint tovább kell részletezni.
81. A kitettségi osztályok, gazdasági ágazatok vagy partnerek szerinti bontásnak külön kell azonosítania azokat a kitettségi osztályokat, gazdasági ágazatokat és partnereket, amelyek a 2014/14. sz. EBH-iránymutatással összhangban lényegesnek minősülnek. A nem lényegesnek minősülő kitettségi osztályokat, gazdasági ágazatokat és partnereket az „egyéb” sorban vagy oszlopban lehet összesíteni.

9. sablon: EU CRB-D – A kitettségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

Cél: A kitettségek iparágak vagy partnertípusok szerinti bontásának megadása.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.
Tartalom: Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek nettó értékei (amelyek megfelelnek a pénzügyi kimutatásokban jelentett, de a CRR első része II. címének 2. fejezetében leírt szabályozási célú konszolidáció körének megfelelő számviteli értékeknek). A partner ágazatának megjelölése kizárólag a közvetlen partner jellegén alapul. Az egynél több kötelezett által közösen vállalt kitettségek osztályozását azon kötelezett jellemzői alapján kell elvégezni, amely az intézmény számára a legfontosabb vagy leginkább meghatározó volt abban, hogy engedélyezte a kitettséget.
Gyakoriság: Éves
Formátum: rugalmas. Az oszlopoknak meg kell adnia azokat a lényeges gazdasági ágazatokat vagy partnertípusokat, amelyekkel szemben az intézmény kitettségekkel rendelkezik. A lényegességet a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás alapján kell értékelni, és a nem lényeges gazdasági ágazatok vagy partnertípusok az „egyéb” oszlopban összesíthetők. A soroknak (legalább) a lényeges kitettségi osztályokat (a kitettségi osztályok 112. és 147. cikk szerinti fogalom meghatározása alapján) tükrözniük kell, és azok adott esetben további részletekkel is kiegészíthetők.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	l	m	n	o	p	q	r	s	u
		Mezőgazdaság, erdészet és halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	Vízellátás	Építőipar	Nagy- és kiskereskedelem	Szállítás és raktározás	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	Információ, kommunikáció	Ingatlanügyletek	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	Oktatás	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	Egyéb szolgáltatások	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok																			
2	Intézmények																			
3	Vállalkozások																			
4	Lakosság (retail)																			
5	Résztvényjellegű																			
6	IRB-módszer összesen																			
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok																			
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																			
9	Közszektorbeli intézmények																			
10	Multilaterális fejlesztési bankok																			
11	Nemzetközi szervezetek																			
12	Intézmények																			
13	Vállalkozások																			
14	Lakosság (retail)																			

15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																			
16	Nemteljesítő kitettségek																			
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek																			
18	Fedezett kötvények																			
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések																			
20	Kollektív befektetési vállalkozások																			
21	Részvényjellegű kitettségek																			
22	Egyéb kitettségek																			
23	Sztenderd módszer összesen																			
24	Összesen																			

82. Az intézményeknek a CRR 442. cikk f) pontjának alkalmazása céljából az alábbi CRB-E sablonnal összhangban tájékoztatást kell nyújtaniuk nettó kitettségeik hátralevő futamidejéről, és adott esetben további részleteket kell megadniuk.

83. Az EU CRB-E sablonban csak azokat a kitettségi osztályokat kell szerepeltetni, amelyek a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás alkalmazásában lényegesnek minősülnek. A nem lényeges kitettségi osztályok az „egyéb” sorban összesíthetők.

10. sablon: EU CRB-E – Kitettségek futamideje

Cél:	A kitettségek nettó hátralevő futamidő és kitettségi osztályok szerinti bontott bemutatása.
Alkalmazási kör:	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.
Tartalom:	Mérlegen belüli kitettségek nettó értékei (amelyek megfelelnek a pénzügyi kimutatásokban jelentett, de a CRR első része II. címének 2. fejezetében leírt szabályozási célú konszolidáció körének megfelelő számviteli értékeknek).
Gyakoriság:	Éves
Formátum:	rugalmas. A soroknak tükrözniük kell legalább a lényeges kitettségi osztályokat, a kitettségi osztály CRR 112. cikkében és 147. cikkében megadott fogalommeghatározását alapul véve.
Kísérő szöveges magyarázat:	Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött.

		a	b	c	d	e	f
		Nettó kitettségérték					
		Felszólításra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok						
2	Intézmények						
3	Vállalkozások						
4	Lakosság (retail)						
5	Részcéltulajdonosok						
6	IRB-módszer összesen						
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok						
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						
9	Közszektorbeli intézmények						
10	Multilaterális fejlesztési bankok						
11	Nemzetközi szervezetek						
12	Intézmények						
13	Vállalkozások						
14	Lakosság (retail)						
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						
16	Nemteljesítő kitettségek						
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek						
18	Fedezett kötvények						
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező						

	intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések						
20	Kollektív befektetési vállalkozások						
21	Részcéltulajdonosi kitettségek						
22	Egyéb kitettségek						
23	Sztenderd módszer összesen						
24	Összesen						

Fogalom meghatározások

Oszlopok

Nettó kitettségértékek: az EU CRB-B sablonban meghatározott nettó értékeket kell a szerződésben meghatározott hátralévő futamidő szerint jelenteni. E nyilvánosságra hozott információkon belül:

- Ha a partner megválaszthatja, hogy mikor fizetik vissza az összeget, az összeget a „felszólításra lekövetelhető” oszlopban kell szerepeltetni. Az oszlop felszólításra, rövid határidővel lekövetelhető egyenlegeket, folyószámlákat és hasonló egyenlegeket foglal magában (ide tartozhatnak olyan kölcsönök, amelyek a kölcsönfelvevő számára egynapos betétet jelentenek, jogi formájuktól függetlenül). Ide tartoznak az olyan folyószámlahitelek is, amelyek folyószámla-egyenlegek tartozik egyenlegei.
- Ha egy kitettségnek nincs meghatározott futamideje, és ennek más oka van, mint hogy a partner választhatja meg a visszafizetés idejét, e kitettség összegét a „nincs megadott lejárat” oszlopban kell megadni.
- Ha az összeget részletekben fizetik vissza, a kitettséget az utolsó részletnek megfelelő lejárat kategóriába kell besorolni.

Sorok

Kitettségi osztály: az intézményeknek csak azokat a kitettségi osztályokat kell külön nyilvánosságra hozniuk, amelyek a 2014/14. sz. EBH-iránymutatással összhangban lényegesnek minősülnek. Az intézmények a nem lényeges kitettségeket egy sorban összesíthetik, „egyéb” megnevezéssel.

84. Az intézményeknek a 442. cikk g) és h) pontjának alkalmazása céljából nyilvánosságra kell hozniuk a nemteljesítő és teljesítő kitettségeik kitettségi osztályonkénti bontását, az alábbi EU CR1-A sablonban meghatározott módon. Amennyiben célszerűbb, a CR1-A sablon két sablonra bontható fel, amelyből az egyikben a sztenderd módszer alapján, a másikban pedig az IRB-módszer alapján kezelt kitettségeket mutatják be.

85. Az EU CR1-A sablonban felhasznált „kitettségösszegek összesen” számot az EU CR1-B sablonnal összhangban fel kell bontani jelentős gazdasági ágazatok vagy partnertípusok szerint, valamint az EU CR1-C sablonnal összhangban fel kell bontani jelentős földrajzi területek szerint. Az EU CR1-B és az EU CR1-C sablon a sztenderd módszer, illetve az IRB-módszer alapján adódó kitettségek tekintetében külön-külön is elkészíthető.

86. Az intézmények választhatják meg, hogy kitettségeiket jelentős gazdasági ágazatok vagy partnertípusok szerinti bontásban mutatják-e be. Az EU CR1-B sablonban választott bontás részletezettségének összhangban kell lennie az EU CRB-D sablonban használt bontás részletezettségével, többek között akkor is, ha az intézmény úgy dönt, hogy gazdasági ágazatok és partnertípusok szerinti bontást is közlést. Hasonlóképpen, az EU CR1-C sablonban megadott földrajzi bontásnak is összhangban kell lennie az EU CRB-C sablonban szereplő földrajzi bontással.

87. A kitettségek és hitelkockázati kiigazítások kitettségi osztályok, gazdasági ágazatok vagy partnertípusok szerinti bontásának külön azonosítania kell a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás alapján lényegesnek minősülő kitettségi osztályokat, gazdasági ágazatokat és partnertípusokat. A nem lényegesnek minősülő kitettségi osztályok, gazdasági ágazatok és partnertípusok összesíthetők, és megadhatók egy közös, „egyéb” megnevezésű sorban vagy oszlopban (az adott esettől függően).
88. A késedelmes kitettségeket (értékvesztési vagy nemteljesítési státuszuktól függetlenül) ezután késedelmi sávok szerint kell bontani, az EU CR1-D sablonban bemutatott módon. A késedelmes kitettségeket instrumentumtípusonként kell tovább bontani.

11. sablon: EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

Cél: Átfogó kép nyújtása az intézmény mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségeinek hitelminőségéről.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.
Tartalom: Nettó értékek (amelyek megfelelnek a pénzügyi kimutatásokban jelentett, de a CRR első része II. címének 2. fejezetében leírt szabályozási célú konszolidáció körének megfelelő számviteli értékeknek).
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött. A soroknak tükrözniük kell legalább a lényeges kitettségi osztályokat (a kitettségi osztály CRR 112. cikkében és 147. cikkében megadott fogalom meghatározását alapul véve).
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött.

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
		Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek					(a+b-c-d)
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok							
2	Intézmények							
3	Vállalkozások							
4	<i>ebből: speciális hitelezés</i>							
5	<i>ebből: kkv-k</i>							
6	Lakosság (retail)							
7	<i>Ingtatlannal fedezett kitettségek</i>							
8	<i>Kkv-k</i>							
9	<i>Nem kkv-k</i>							

10	Rulírozó lakossági kitétettség							
11	Egyéb lakossági							
12	Kkv-k							
13	Nem kkv-k							
14	Résztvényjellegű							
15	IRB-módszer összesen							
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok							
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok							
18	Közszektorbeli intézmények							
19	Multilaterális fejlesztési bankok							
20	Nemzetközi szervezetek							
21	Intézmények							
22	Vállalkozások							
23	ebből: kkv-k							
24	Lakosság (retail)							
25	ebből: kkv-k							
26	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett							

27	ebből: kkv-k							
28	Nemteljesítő kitettségek							
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek							
30	Fedezett kötvények							
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések							
32	Kollektív befektetési vállalkozások							
33	Részvényjellegű kitettségek							
34	Egyéb kitettségek							
35	Sztenderd módszer összesen							
36	Összesen							
37	ebből: Hitelek							
38	ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
39	ebből: Mérlegen kívüli kitettségek							

Fogalommeghatározások

Oszlopok

Bruttó könyv szerinti értékek: lásd az EU CRB-B sablonban foglalt fogalommeghatározást.

Nettó kitettségértékek: lásd az EU CRB-B sablonban foglalt fogalommeghatározást.

Nemteljesítő kitettségek: az IRB-módszer és a sztenderd módszer hatálya alá tartozó kitettségek esetében a nemteljesítő kitettségek a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítőnek tekintendő kitettségek.

Teljesítő kitettségek: a CRR 178. cikkével összhangban teljesítőnek tekintendő kitettségek.

Általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások: a 2013. december 20-i 183/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 1. cikkében meghatározott halmozott összegeket foglalja magában.

Halmozott leírások: a leírások fogalmának meghatározását lásd az EU CRB-B sablonban. Ezeket az összegeket az intézmény valamennyi jogának (az elévülési idő lejártá, elengedés vagy más okok miatti) teljes megszűnéséig vagy behajtásig kell jelenteni. Ezért ha az intézmény jogai még nem szűntek meg, a leírt összegeket akkor is jelenteni kell, ha a hitelt teljes egészében kivezették a nyilvántartásból, és nem folyik végrehajtási intézkedés. A halmozott leírások nem foglalják magukban a kitettség bruttó könyv szerinti értékét érintő közvetlen értékelési korrekciókat, ha ezekre a közvetlen értékelési korrekciókra értékvesztés és nem pedig a kitettség egy részének vagy egészének a behajthatatlansága miatt került sor. Ezeket a közvetlen értékelési korrekciókat hitelkockázati kiigazításként kell nyilvánosságra hozni.

Egyedi hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések: az időszak során az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások tekintetében elkönyvelt terhelések.

Sorok

Kitettségi osztály: az intézményeknek csak akkor kell jelenteniük a valamely kitettségi osztályon belüli kitettséget, ha a kitettség a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás szerint lényeges. Az intézmények a nem lényeges kitettségeket egy sorban összesíthetik, „egyéb” megnevezéssel.

89. Az alábbi CR1-B sablon gazdasági ágazatok szerinti bontásban mutatja be az összes kitettséget. Ha valamely intézmény úgy dönt, hogy a gazdasági ágazatonkénti bontás helyett partnertípusonkénti bontásban mutatja be az adatokat (amire a 442. cikk g) pontja lehetőséget ad), vagy mindkétféle bontásban bemutatja az adatokat, a sorok bontását ki kell igazítani, és annak (legalább) a CRR 4. bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli partnerek és nem pénzügyi ágazatbeli partnerek között különbséget kell tennie.

12. sablon: EU CR1-B – A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

Cél: Átfogó kép nyújtása az intézmény mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségeinek hitelminőségéről gazdasági ágazatonkénti vagy partnertípusonkénti bontásban.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.
Tartalom: A sztenderd módszer és az IRB-módszer hatálya alá tartozó összes kitettség nettó értékei (amelyek megfelelnek a pénzügyi kimutatásokban jelentett, de a CRR első része II. címének 2. fejezetében leírt szabályozási célú konszolidáció körének megfelelő számviteli értékeknek).

Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött. A sorok bontása rugalmas, és összhangban kell lennie az EU CRB-D sablonban alkalmazott bontással, az oszlopok bontása viszont kötött.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött.

		a	b	c	d	e	f	g
		Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek
		Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek					(a + b - c - d)
1	Mezőgazdaság, erdészet és halászat							
2	Bányászat, kőfejtés							
3	Feldolgozóipar							
4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légtkondicionálás							
5	Vízellátás							
6	Építőipar							
7	Nagy- és kiskereskedelem							
8	Szállítás és raktározás							
9	Szálláshely- szolgáltatás, vendéglátás							
10	Információ, kommunikáció							
11	Ingatlanügyletek							
12	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység							
13	Adminisztratív és							

	szolgáltatást támogató tevékenység							
14	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás							
15	Oktatás							
16	Humán- egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás							
17	Művészet, szórakoztatás, szabadidő							
18	Egyéb szolgáltatások							
19	Összesen							

Fogalommeghatározások

Oszlopok

Bruttó könyv szerinti értékek: lásd az EU CRB-B sablonban foglalt fogalommeghatározást.

Nettó kitettségértékek: lásd az EU CRB-B sablonban foglalt fogalommeghatározást.

Nemteljesítő kitettségek: a IRB-módszer és a sztenderd módszer hatálya alá tartozó kitettségek esetében a nemteljesítő kitettségek a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítőnek tekintendő kitettségek.

Teljesítő kitettségek: a CRR 178. cikkével összhangban teljesítőnek tekintendő kitettségek.

Általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások: a 2013. december 20-i 183/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 1. cikkében meghatározott összegeket foglalja magában.

Halmozott leírások: a leírások fogalmának meghatározását lásd az EU CRB-B sablonban. Ezeket az összegeket az intézmény valamennyi jogának (az elévülési idő lejártá, elengedés vagy más okok miatti) teljes megszűnéséig vagy behajtásig kell jelenteni. Ezért ha az intézmény jogai még nem szűntek meg, a leírt összegeket akkor is jelenteni kell, ha a hitelt teljes egészében kivezették a nyilvántartásból, és nincs folyamatban végrehajtási intézkedés. A halmozott leírások nem foglalják magukban a kitettség bruttó könyv szerinti értékét érintő közvetlen értékelési korrekciókat, ha ezekre a közvetlen értékelési korrekciókra értékvesztés és nem pedig a kitettség egy részének vagy egészének a behajthatatlansága miatt került sor. Ezeket a közvetlen értékelési korrekciókat hitelkockázati kiigazításként kell nyilvánosságra hozni.

Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések: az időszak során az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások tekintetében elkönyvelt terhelések.

Sorok

A partner ágazatának megjelölése kizárólag a közvetlen partner jellegén alapul. Az együttesen egynél több kötelezett által vállalt kitettségek osztályozását azon kötelezett jellemzői alapján kell elvégezni, amely az intézmény számára a legfontosabb vagy leginkább meghatározó volt abban, hogy engedélyezte a kitettséget.

A soroknak meg kell adniuk azokat a lényeges gazdasági ágazatokat vagy partnertípusokat, amelyekkel szemben az intézmény kitettségekkel rendelkezik. A lényegességet a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás alapján kell értékelni, és a nem lényeges gazdasági ágazatok vagy partnertípusok az „egyéb” sorban összesíthetők.

13. sablon: EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

Cél: Átfogó kép nyújtása az intézmény mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségeinek hitelminőségéről földrajzi bontásban.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.
Tartalom: A sztenderd módszer és az IRB-módszer hatálya alá tartozó kitettségek nettó értékei együttesen (amelyek megfelelnek a pénzügyi kimutatásokban jelentett, de a CRR első része II. címének 2. fejezetében leírt szabályozási célú konszolidáció körének megfelelő számviteli értékeknek), azon jelentős földrajzi területek és államok szerint bontva, amelyek(b)en az intézmények kitettségekkel rendelkeznek.
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött. A földrajzi területek és államok szerinti bontás rugalmas, és összhangban kell lennie az EU CRB-D sablonban alkalmazott bontással, az oszlopok bontása viszont kötött.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött. Ha a földrajzi területek vagy országok lényegességét egy lényegességi küszöbérték segítségével határozzák meg, nyilvánosságra kell hozni e küszöbértéket, valamint az „egyéb földrajzi területek” és „egyéb országok” sorokban szereplő nem lényeges országok listáját is.

		a	b	c	d	e	f	g
		Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek (a+ b -c-d)
		Nemteltjesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek					
1	1. földrajzi terület							
2	1. ország							
3	2. ország							
4	3. ország							
5	4. ország							
6	N ország							

7	Egyéb országok							
8	2. földrajzi terület							
9	N földrajzi terület							
10	Egyéb földrajzi területek							
11	Összesen							

Fogalommeghatározások

Oszlopok

Bruttó könyv szerinti értékek: lásd az EU CRB-B sablonban foglalt fogalommeghatározást.

Nettó kitettségértékek: lásd az EU CRB-B sablonban foglalt fogalommeghatározást.

Nemteljesítő kitettségek: az IRB-módszer és a sztenderd módszer hatálya alá tartozó kitettségek esetében a nemteljesítő kitettségek a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítőnek tekintendő kitettségek.

Teljesítő kitettségek: a CRR 178. cikkével összhangban teljesítőnek tekintendő kitettségek.

Általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások: a 2013. december 20-i 183/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 1. cikkében meghatározott összegeket foglalja magában.

Halmazott leírások: a leírások fogalmának meghatározását lásd az EU CRB-B sablonban. Ezeket az összegeket az intézmény valamennyi jogának (az elévülési idő lejáta, elengedés vagy más okok miatti) teljes megszűnéséig vagy behajtásig kell jelenteni. Ezért ha az intézmény jogai még nem szűntek meg, a leírt összegeket akkor is jelenteni kell, ha a hitelt teljes egészében kivették a nyilvántartásból, és nem folyik végrehajtási intézkedés. A halmazott leírások nem foglalják magukban a kitettség bruttó könyv szerinti értékét érintő közvetlen értékelési korrekciókat, ha ezekre a közvetlen értékelési korrekciókra értékesítés és nem pedig a kitettség egy részének vagy egészének a behajthatatlansága miatt került sor. Ezeket a közvetlen értékelési korrekciókat hitelkockázati kiigazításként kell nyilvánosságra hozni.

Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések: az időszak során az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások tekintetében elkönyvelt terhelések.

Sorok

Jelentős földrajzi területek: (a CRB-C sablon alkalmazásában) olyan jelentős országok csoportja, amelyekben az intézmény kitettségekkel rendelkezik. Az intézményeknek úgy kell meghatározniuk a jelentős földrajzi területeket, mint olyan területeket, amelyek a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás alkalmazásában lényegesnek minősülnek, és a kitettségeket az egyes jelentős földrajzi területeken belül a jelentős kitettségek helye szerinti országonként kell tovább bontaniuk. A jelentős országok olyan országok, amelyekben az intézmény a 2014/14. iránymutatás alkalmazásában lényegesnek minősülő kitettséggel rendelkezik.

Az olyan földrajzi területeknek vagy országoknak való kitettségeket, amelyek nem minősülnek lényegesnek, összesíteni kell, és azokról az „egyéb földrajzi területek” vagy (az egyes területeken belül) az „egyéb országok” oszlopban kell beszámolni. Ha a földrajzi területek vagy országok lényegességét egy lényegességi küszöbérték segítségével határozzák meg, nyilvánosságra kell hozni a küszöbértéket, valamint az „egyéb földrajzi területek” és „egyéb országok” oszlopban szereplő nem lényeges földrajzi területek és országok listáját is.

Az intézményeknek a közvetlen partner lakóhelye/székhelye alapján kell a kitettségeket a jelentős országokhoz hozzárendelniük. A nemzetek feletti szervezetekkel szembeni kitettségeket nem az intézmény székhelye szerinti országhoz kell hozzárendelni, hanem az „egyéb földrajzi területek” földrajzi területéhez.

14. sablon: EU CR1-D – A késedelmes kitettségek korosodása

Cél:	A mérlegen belüli késedelmes kitettségek korosodásának elemzése, tekintet nélkül arra, hogy azokra elszámoltak-e értékvesztést.
Alkalmazási kör:	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.
Tartalom:	Bruttó könyv szerinti értékek (az értékvesztés és a céltartalékok előtti, de a CRR első része II. címének 2. fejezete szerinti szabályozási célú konszolidáció körének megfelelő pénzügyi kimutatásokban jelentett leírás utáni könyv szerinti értékeknek felelnek meg).
Gyakoriság:	féléves
Formátum:	kötött. A minimális késedelmi sávok további késedelmi sávokkal egészíthetők ki, hogy jobban tükrözzék az intézmény portfóliójában szereplő késedelmes kitettségek korosodását.
Kísérő szöveges magyarázat:	Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött.

		a	b	c	d	e	f
		Bruttó könyv szerinti értékek					
		≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
1	Hitelek						
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
3	Teljes kitettség						

Fogalommeghatározások

Oszlopok

A késedelmes kitettségek bruttó könyv szerinti összegeit a legrégebbi késedelmes kitettség napjainak száma szerint kell bontani.

90. A 442. cikk g) és i) pontja szerint az értékvesztett és a késedelmes kitettségekről nyújtott tájékoztatást az alábbi EU CR1-E sablonnal összhangban ki kell egészíteni a nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségekre vonatkozó információkkal.

15. sablon: EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek

Cél: Áttekintés biztosítása a 680/2014/EU bizottsági végrehatási rendelet szerinti nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségekről.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.
Tartalom: Bruttó könyv szerinti értékek (az értékvesztés, a céltartalékok és a valós érték hitelkockázat miatti halmozott negatív korrekciója előtti, a pénzügyi kimutatásokban jelentett, de a CRR első része II. címének 2. fejezete szerinti szabályozási célú konszolidáció körének megfelelő könyv szerinti értékeknek felelnek meg). Ha a halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciójának összege lényegesen eltér az EU CR1-A–D sablonokban megadott egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások összegétől, az intézményeknek külön meg kell adniuk a valós érték hitelkockázat miatti halmozott negatív változásainak az összegét.
Gyakoriság: féléves
Formátum: rugalmas
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött, valamint hogy kifejtsék a nemteljesítő (non-performing és defaulted) és értékvesztett kitettségek összegei közötti különbségeket.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke							Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói			Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
		ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (non-performing)			a teljesítő (performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után	ebből: átstrukturált kitettségek		
				ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált					
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
020	Hitelek és előlegek													
030	Mérlegen kívüli kitettségek													

Foglalommeghatározások

Oszlopok

Bruttó könyv szerinti összeg: lásd az EU CRB-B sablonban foglalt fogalommeghatározást.

Nemteljesítő (non-performing) kitettségek (680/2014/EU): a 2015/227/EU bizottsági végrehajtási rendelettel módosított 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletének 145. cikkében foglalt fogalommeghatározás szerint.

Átstrukturált kitettség: a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletének 163–167. bekezdésében foglalt fogalommeghatározás szerinti átstrukturált kitettségek. Attól függően, hogy az átstrukturált kitettségek eleget tesznek-e az említett rendelet V. mellékletében előírt feltételeknek, teljesítő (performng) vagy nemteljesítő (non-performing) kitettséggént azonosíthatók.

Értékvesztett kitettségek: olyan nemteljesítő (non-performing) kitettségek (680/2014/EU), amelyek az alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban egyben értékvesztettnek is minősülnek.

Nemteljesítő (defaulted) kitettségek (CRR): olyan nemteljesítő (non-performing) kitettségek, amelyek a CRR 178. cikkével összhangban is nemteljesítőnek (defaulted) minősülnek.

Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói: ez a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete második részének 48., 65. és 66. bekezdésével összhangban meghatározott összegeket foglalja magában.

Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák: a biztosíték vagy garancia figyelembe vehető maximális összege, amely nem haladhatja meg a fedezett vagy garantált kitettség könyv szerinti értékét.

91. Az intézményeknek az alábbi EU CR2-A sablonnal összhangban nyilvánosságra kell hozniuk az értékvesztett kitettségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások 442. cikk i) pontjában előírt egyeztetését.

92. A hitelkockázati kiigazítások ezen egyeztetését ki kell egészíteni a nemteljesítő (defaulted) kitettségek egyeztetésével, amelyet az EU CR2-B sablon részletez.

16. sablon: EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai

Cél:	Az intézmény által a nemteljesítő vagy értékvesztett hitelekkel és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal szemben tartott általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományában beálló változások azonosítása.
Alkalmazási kör:	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.
Tartalom:	A nemteljesítő vagy értékvesztett hitelekkel és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások halmozott összege (az általános hitelkockázati kiigazítások teljesítő és nem értékvesztett hitelekhez és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz is kapcsolódhatnak).
Gyakoriság:	féléves
Formátum:	kötött. Az oszlopok nem változtathatók meg, de az intézmények további sorokkal bővíthetik a sablont.
Kísérő szöveges magyarázat:	Az intézményeknek ismertetniük kell a sablonban szereplő egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások típusait, és elvárás velük szemben annak kifejtése, hogy milyen tényezők mozgatják az összegek esetleges jelentős változásait.

		a	b
		Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás
1	Nyitó egyenleg		
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények		
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések		
4	A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések		
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések		
6	Árfolyamkülönbségek hatása		
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		
8	Egyéb kiigazítások		
9	Záró egyenleg		
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások		
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		

Fogalommeghatározás

Oszlopok

Általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások: a 2013. december 20-i 183/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 1. cikkében meghatározott összegeket foglalja magában.

Sorok

Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekményeknek és az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenéseknek az egyedi és az általános hitelkockázati kiigazítások összegének azokat a változásait kell magukban foglalniuk, amelyek a partner hitelképességében beálló változások miatt következnek be (például az értévesztéssel kapcsolatos veszteségek növekedése vagy visszairása a számviteli szabályozással összhangban), és nem járnak az értévesztések közötti átvetéssel. Ez utóbbi esetben az intézménynek a „hitelkockázati kiigazítások közötti átvetések” sorban kell megadnia a hitelkockázati kiigazítás változását.

A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések: az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások összege utáni részleges és teljes leírások hatása. A leírás fogalmának meghatározását lásd az EU CRB-B sablonnál.

Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése: az olyan tranzakciók vagy egyéb események halmazott egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások összegére gyakorolt hatása, amelyek során egy felvásárló egy vagy több vállalkozás felett ellenőrzést szerez.

Egyéb kiigazítások: kiegyenlítő tételek, amelyek a főösszeg egyeztetésének lehetővé tételéhez szükségesek.

A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszairások és a közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások: a soroknak az egyedi hitelkockázati kiigazítások közvetlen visszairását, illetve közvetlen növelését kell magukban foglalniuk, amelyeket – az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelően – nem értévesztési számla útján végeznek el, hanem amelyek közvetlenül csökkentik a kitettség bruttó könyv szerinti összegét.

17. sablon: EU CR2-B – A nemteljesítő és értévesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai

Cél:	A nemteljesítő hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok intézmény által tartott állományában bekövetkező változások azonosítása.
Alkalmazási kör:	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.
Tartalom:	Bruttó könyv szerinti értékek
Gyakoriság:	féléves
Formátum:	kötött
Kísérő szöveges magyarázat:	A bankokkal szemben elvárás annak kifejtése, hogy milyen tényezők mozgatják az összegek esetleges jelentős változásait.

		a
		A nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg	
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé vagy értévesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	
3	Teljesítő státuszba visszahelyezett	
4	Leírt összegek	
5	Egyéb változások	

6	Záró egyenleg	
---	----------------------	--

Fogalommeghatározások:

Oszlopok:

Bruttó könyv szerinti értékek: lásd az EU CRB-B sablonban foglalt fogalommeghatározást.

Nemteljesítő kitettségek (CRR): az IRB-módszer és a sztenderd módszer hatálya alá tartozó kitettségek, amelyek a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítővé váltak.

Sorok:

Nyitó egyenleg: nemteljesítő vagy értékvesztett kitettségek az időszak elején. Ezeket a korábbi időszakokban elvégzett részleges vagy teljes leírások levonásával és az értékvesztések hozzáadásával (azaz az értékvesztések figyelmen kívül hagyásával) kell megadni, tekintet nélkül arra, hogy az értékvesztésre tartalékszámra útján vagy a kitettség bruttó könyv szerinti értékének csökkentésével, közvetlenül kerül-e sor.

Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok: azok a hitelek vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket a beszámolási időszak során nemteljesítőként jelöltek meg.

Teljesítő státuszba visszahelyezett: azok a hitelek vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket a beszámolási időszak során visszahelyeztek teljesítő státuszba.

Leírt összegek: olyan értékvesztett vagy nemteljesítő kitettségek összegei, amelyeket az időszak során teljes egészében vagy részben leírtak. A leírás fogalmának meghatározását lásd az EU CRB-B sablonnál.

Egyéb változások: kiegyenlítő tételek, amelyek a főösszeg egyeztetésének lehetővé tételéhez szükségesek.

C. szakasz – A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó általános kvalitatív információk

93. Az intézményeknek a CRR 453. cikke a)–e) pontjának alkalmazása során az alábbi EU CRC táblázatban kell információkat megadniuk.

7. táblázat: EU CRC – A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

Cél: Kvalitatív tájékoztatás nyújtása a hitelkockázat mérsékléséről.
Alkalmazási kör: A táblázat az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára kötelező.
Tartalom: kvalitatív információk
Gyakoriság: Éves
Formátum: rugalmas

Az intézményeknek a következő információkat kell nyilvánosságra hozniuk:

A 453. cikk a) pontja	Amikor a nettósítási politikáikra és a nettósítás 453. cikk a) pontjával összhangban való alkalmazására vonatkozó információkat hoznak nyilvánosságra, az intézményeknek világos leírást kell adniuk a mérlegen belüli és mérlegen kívüli nettósítást érintő hitelkockázat-mérséklési politikákról és folyamatokról. Azt is megadhatják, hogy milyen mértékben alkalmazták a mérlegen belüli és mérlegen kívüli nettósítást, és ezeknek milyen jelentősége van a hitelkockázat kezelése szempontjából. Az intézmények különösen megemlíthetik a használatban lévő technikák részleteit, valamint a mérlegen belüli nettósítási megállapodások hatálya alá tartozó pozíciókat és a nettósítási keretmegállapodásokban foglalt pénzügyi eszközöket. Ezenfelül ismertethetik az e technikák eredményességének biztosításához szükséges feltételeket és a jogi kockázat tekintetében bevezetett kontrollintézkedéseket.
--------------------------------	---

A 453. cikk b) pontja	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások alapvető jellemzőire vonatkozóan a 453. cikk b) pontjával összhangban nyilvánosságra hozott információk részeként az intézményeknek a következőket kell megadniuk: - a vállalt biztosíték értékelésének és validálásának alapja (piaci érték, más értékek); - a biztosíték számított értékét milyen mértékben csökkenti haircut; - a jelzálog-biztosítékok és más fizikai biztosítékok értékének nyomon követésére bevezetett folyamat és módszerek. A hitelintézetek ezen túlmenően azt is nyilvánosságra hozhatják, hogy rendelkeznek-e a hitelkitettségi limit-rendszerrel, és hogy az elfogadott biztosíték hogyan hat e limitek számszerűsítésére.
A 453. cikk c) pontja	Az intézményeknek az általuk elfogadott biztosítékok fő típusainak a 453. cikk c) pontjával összhangban történő leírása során részletes leírást kell adniuk a hitelkockázat mérséklése céljából elfogadott biztosítékok fő típusairól. Továbbá, a hitelintézetek - helyes gyakorlatként - az elfogadott pénzügyi biztosítékokat tovább bonthatják a biztosítékkal fedezett hitelműveletek típusa szerint, és megadhatják a biztosítékok minősítését és hátralévő futamidejét.
A 453. cikk d) pontja	A garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusainak és hitelképességüknek a 453. cikk d) bekezdésével összhangban nyilvánosságra hozandó leírásának ki kell terjedni a tőkekövetelmények csökkentése céljából felhasznált hitelderivatívákra, a szintetikus értékpapírosítási struktúrák részeként felhasználtak kivételével.
A 453. cikk e) pontja	Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitelkockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk 453. cikk e) pontjával összhangban történő nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek meg kell adniuk a hitelkockázat-mérséklési intézkedések kapcsán felmerülő és a hitelkockázat-mérséklési eszközök eredményességét potenciálisan megakadályozó koncentrációk elemzését. A nyilvánosságra hozandó információk körébe tartozhat a koncentrációknak a biztosítékként használt eszközök típusa, a szervezet (a garantőrök típusa és a hitelderivatívák szolgáltatója), az ágazat, a földrajzi terület, devizanem, a minősítés vagy egyéb olyan tényezők szerinti bontása, amelyek hatással lehetnek a védelem értékére és ily módon csökkenthetik e védelmet.

D. szakasz – A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó általános kvantitatív információk

94. A CRR 453. cikke f) és g) pontjának alkalmazásában a pénzügyi biztosítékkal, egyéb biztosítékkal, garanciákkal és hitelderivatívákkal fedezett kitettségértékre vonatkozó információk alatt a fennálló fedezett kitettségekre és az e kitettségeken belül fedezett összegekre vonatkozó információk értendők. Az információkat az alábbi EU CR3 sablonnal összhangban kell nyilvánosságra hozni.

18. sablon: EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés

Cél: Annak nyilvánosságra hozatala, hogy milyen mértékben alkalmaznak hitelkockázat-mérséklési technikákat.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.
Tartalom: Könyv szerinti értékek. Az intézményeknek az összes fedezett kitettség tekintetében szerepeltetniük kell a hitelkockázat mérséklésére felhasznált összes biztosítékot, pénzügyi garanciát és hitelderivatívát, függetlenül attól, hogy az RWA kiszámításához a sztenderd módszert vagy az IRB-módszert alkalmazzák-e. A tőkekövetelmények csökkentése céljából felhasznált (a CRR harmadik része II. címének 4. fejezete alapján hitelkockázat-mérséklési technikaként elfogadható vagy nem elfogadható) bármely biztosítékkal, pénzügyi garanciákkal vagy hitelderivatívákkal fedezett kitettségeket nyilvánosságra kell hozni.
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött. Amennyiben az intézmény nem tudja a biztosítékkal, pénzügyi garanciákkal vagy hitelderivatívákkal fedezett kitettségeket a hitelek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé besorolni, úgy vagy i. összeolvaszthatják a két megfelelő rubrikát, vagy ii. a bruttó könyv szerinti értékek arányos súlya alapján eloszthatják az összeget. Az intézménynek ki kell fejtenie, hogy mely módszert alkalmazta.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

		a	b	c	d	e
		Fedezetlen kitettségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitettségek
1	Hitelek összesen					
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen					
3	Kitettségek összesen					
4	ebből nemteljesítő					

Fogalommeghatározások

Oszlopok:

Fedezetlen kitettségek – könyv szerinti érték: azoknak a kitettségeknek a könyv szerinti értéke (az értékvesztéstől megtisztítva), amelyek tekintetében nem alkalmaznak hitelkockázat-mérséklési technikát, függetlenül attól, hogy a CRR harmadik része II. címének 4. fejezete alapján elismert technikáról van-e szó vagy sem.

Fedezett kitettségek – könyv szerinti érték: azoknak a kitettségeknek a könyv szerinti értéke, amelyekhez legalább egy hitelkockázat-mérséklési mechanizmus (biztosíték, pénzügyi garancia, hitelderivatíva) társul. A többszörösen fedezett kitettségek könyv szerinti értékének a különböző hitelkockázat-mérséklési mechanizmusokhoz való hozzárendelését elsőbbségi sorrendben kell elvégezni, a fedezett kitettségek könyv szerinti

értékének határain belül, kezdve azzal a hitelkockázat-mérséklési mechanizmussal, amelyet veszteség esetén várhatóan elsőként hívnak le.

Biztosítékkal fedezett kitettségek: a biztosítékkal részben vagy teljes mértékben fedezett kitettségek könyv szerinti értéke (az értékvesztéstől megtisztítva). Ha valamely kitettséget biztosítékkal és más hitelkockázat-mérséklési mechanizmussal (mechanizmusokkal) fedeznek, a biztosítékkal fedezett kitettségek könyv szerinti értéke a biztosítékkal fedezett kitettségeknek a más, olyan kockázatmérséklési mechanizmusokkal már fedezett kitettségek részarányának a figyelembevétele után fennmaradó részaránya, amelyeket veszteség esetén várhatóan előbb hívnak le, a túlzott fedezet figyelembevétele nélkül.

Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek: a pénzügyi garanciákkal részben vagy teljes mértékben fedezett kitettségek könyv szerinti értéke (az értékvesztéstől megtisztítva). Ha valamely kitettséget pénzügyi garanciákkal és más hitelkockázat-mérséklési mechanizmussal (mechanizmusokkal) is fedeznek, a pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek könyv szerinti értéke a pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségeknek a más, olyan kockázatmérséklési mechanizmussal már fedezett kitettségek részarányának a figyelembevétele után fennmaradó részaránya, amelyeket veszteség esetén várhatóan előbb hívnak le, a túlzott fedezet figyelembevétele nélkül.

Hitelderivatívákkal fedezett kitettségek: a hitelderivatívákkal részben vagy teljes mértékben fedezett kitettségek könyv szerinti értéke (az értékvesztéstől megtisztítva). Ha valamely kitettséget hitelderivatívákkal és más hitelkockázat-mérséklési mechanizmussal (mechanizmusokkal) fedeznek, a hitelderivatívákkal fedezett kitettségek könyv szerinti értéke a hitelderivatívákkal fedezett kitettségeknek a más, olyan kockázatmérséklési mechanizmusokkal már fedezett kitettségek részarányának a figyelembevétele után fennmaradó részaránya, amelyeket veszteség esetén várhatóan előbb hívnak le, a túlzott fedezet figyelembevétele nélkül.

4.9 Hitelkockázat és hitelkockázat-mérséklés a sztenderd módszerben

95. Ezen iránymutatás következő része a CRR 444. és 453. cikkével összhangban nyilvánosságra hozandó információkat részletezi. Az alábbi részekben foglalt információk csak az ugyanezen rendelet harmadik része II. címe 2. fejezetének hatálya alá tartozó instrumentumokra vonatkoznak (sztenderd módszer) a kockázattal súlyozott kitettségérték 92. cikke (3) bekezdésének a) pontja céljából történő kiszámítása érdekében.

96. A CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének hatálya alá tartozó instrumentumok (partner-hitelkockázati kitettségek), valamint azon instrumentumok, amelyekre a harmadik rész II. címének 5. fejezetében foglalt követelményeket kell alkalmazni (értékpapírosítási kitettségek), nem tartoznak a következő részekben foglalt nyilvánosságra hozandó információk körébe. A rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetének a hatálya alá tartozó nyilvánosságra hozandó információkat ezen iránymutatások 4.11. szakasza részletezi.

A. szakasz – A sztenderd módszer alkalmazására vonatkozó kvalitatív információk

97. Az intézményeknek a CRR 444. cikke a)–e) pontjának alkalmazásában az alábbi EU CRD táblázatban meghatározott információkat kell megadniuk.

8. táblázat: EU CRD – A külső hitelminősítéseknek a intézmények által a sztenderd hitelkockázati módszer keretében történő felhasználására vonatkozó kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

Cél: A sztenderd módszer intézmény általi alkalmazására vonatkozó információk kiegészítése a külső minősítések felhasználására vonatkozó kvalitatív adatokkal.		
Alkalmazási kör: A táblázat az ezen iránymutatások 7. bekezdésében foglalt valamennyi intézményre alkalmazandó, amely a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban számítja ki a kockázattal súlyozott kitettségek összegeit. Annak érdekében, hogy hasznos információkkal lássa el a felhasználókat, az intézmény dönthet úgy, hogy nem hozza nyilvánosságra a táblázatban kért információkat, ha a kitettségek és a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban kiszámított, kockázattal súlyozott kitettségösszegek ugyanezen rendelet 432. cikkének (1) bekezdésével összhangban – a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás részletesebb meghatározása szerint – nem lényegesek. Az intézménynek e tényt az említett cikkel és ezen iránymutatás 19. bekezdésével összhangban világosan jeleznie kell. Ezen túlmenően azt is ki kell fejtenie, hogy miért véli úgy, hogy az információk nem lennének hasznosak a felhasználók számára és nem lényegesek, beleértve az érintett kitettségi osztályok leírását és az ezen kitettségi osztályok által képviselt összesített teljes kockázati kitettséget.		
Tartalom: kvalitatív információk		
Gyakoriság: éves		
Formátum: rugalmas		
A. A CRR 112. cikkében meghatározott egyes kitettségi osztályok tekintetében, amelyekre vonatkozóan az intézmények a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban számítják ki a kockázattal súlyozott kitettségösszegeket, az intézményeknek a következő információkat kell nyilvánosságra hozniuk:		
A 444. cikk a) pontja	a)	Az intézmény által igénybe vett külső hitelminősítő intézetek (KHMIk) és exporthitel-ügynökségek neve, valamint a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges változtatások indokai.

A 444. cikk b) pontja	b)	A kitettségi kategóriák, melyek esetében az egyes külső hitelminősítő intézeteket vagy exporthitel-ügynökségeket igénybe veszik.
A 444. cikk c) pontja	c)	A kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi hasonló eszközeire való alkalmazásának leírása.
A 444. cikk d) pontja	d)	Az egyes ügynökségek alfanumerikus skálájának a harmadik rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése (kivéve ha az intézmény megfelel az EBH által kiadott standard megfeleltetésnek).

B. szakasz – A sztenderd módszer alkalmazására vonatkozó kvantitatív információk

98. Az intézményeknek úgy kell nyilvánosságra hozniuk a CRR 453. cikke f) és g) pontjának és az ezen iránymutatásokban szereplő EU CR3 sablonnak az alkalmazása céljából az elismert pénzügyi biztosítékkal, egyéb elismert biztosítékkal és garanciákkal vagy hitelderivatívákkal fedezett kitettségekre vonatkozó információkat, hogy információkkal szolgálnak a CRR harmadik része II. címének 4. fejezete szerinti hitelkockázat-mérséklés által az ugyanezen cím 2. fejezetével összhangban kockázati súlyokkal ellátott kitettségekre gyakorolt hatásról (sztenderd módszer).
99. A hitelkockázat-mérséklési technikák hatására vonatkozó, 95. bekezdés szerinti információknak az EU CR4 sablonban megállapított részletes meghatározást kell követniük. Az EU CR4 sablon nem terjed ki a CRR harmadik része II. címének 5. és 6. fejezetében foglalt követelmények hatálya alá tartozó kitettségekre (a partner-hitelkockázati és az értékpapírosítási kockázati keret hatálya alá tartozó kitettségek).

19. sablon: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai

Cél: A CRR harmadik része II. címének 4. fejezetével összhangban alkalmazott valamennyi hitelkockázat-mérséklési technika – ezen belül a pénzügyi biztosítások ugyanezen rendelet 222. cikke és 223. cikke szerinti egyszerű és összetett módszere – által a tőkekövetelmények sztenderd módszer szerinti kiszámítására gyakorolt hatás szemléltetése. Az egyes portfóliók kockázatoságának egyik szintetikus mérőszáma az RWA-sűrűség.

Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében foglalt valamennyi intézményre alkalmazandó, amely a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban számítja ki a hitelkockázatra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitettségek összegeit.

Az EU CR4 sablon nem fed le a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének vagy ugyanezen rendelet 92. cikke (3) bekezdése f) pontjának a hatálya alá tartozó származtatott ügyleteket, a repoügyleteket, az értékpapír-, illetve árukölcsönzési ügyleteket, a hosszú teljesítési idejű ügyleteket és az értékpapírügylethez kapcsolódó hitelügyleteket, amelyek szabályozói kitettségértékét a fent említett fejezetben megállapított módszereknek megfelelően számítják ki.

Azon intézmény, amely a hitelkockázatra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitettségek összegeit is a CRR harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban számítja ki, tekintheti úgy, hogy a 2. fejezettel összhangban kiszámított kitettségek és RWA-összegek ugyanezen rendelet 432. cikkének (1) bekezdése alapján (a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás részletes meghatározása szerint) nem lényegesek. Ilyen körülmények között – annak érdekében, hogy a felhasználók csak hasznos információkat kapjanak – az intézmény úgy dönthet, hogy nem hozza nyilvánosságra az EU CR4 sablont. Az intézménynek e tényt az említett cikkel és ezen iránymutatás 19. bekezdésével összhangban világosan jeleznie kell. Ezen túlmenően meg kell magyaráznia, hogy miért nem tartja az EU CR4 sablonban foglalt információkat a felhasználók számára hasznosnak. A magyarázatnak magában kell foglalnia az érintett kitettségi osztályokban foglalt kitettségek leírását és az ilyen kitettségi osztályokból származó RWA-k összesített összegét.

Tartalom: szabályozói kitettségösszegek.

Gyakoriság: féléves

Formátum: kötött. (Az oszlopok nem változtathatók meg. A sorok a CRR 112. cikkében szereplő kitettségi osztályokat tükrözik.)

Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

		a	b	c	d	e	f
		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Kitettségi osztályok	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok						
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						
3	Közszektorbeli intézmények						
4	Multilaterális fejlesztési bankok						
5	Nemzetközi szervezetek						

6	Intézmények						
7	Vállalkozások						
8	Lakosság (retail)						
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						
10	Nemteljesítő kitettségek						
11	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek						
12	Fedezett kötvények						
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok						
14	Kollektív befektetési vállalkozások						
15	Részcéltulajdon						
16	Egyéb tételek						
17	Összesen						

Fogalom meghatározások

Kitettségi osztályok: a kitettségi osztályokat a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetén belül a 112–134. cikk határozza meg.

Egyéb tételek: a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetén belül, a 134. cikkben meghatározott külön kockázati súly hatálya alá tartozó eszközök. Ide tartoznak a 39. cikk (adóátvitelhez kapcsolódó visszakönyvelések és nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések), a 41. cikk (meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök), a 46. és a 469. cikk (pénzügyi ágazatbeli szervezet elsődleges alapvető tőkeelemeibe (CET1) való nem jelentős befektetések), 49. és 471. cikk (biztosítóknál lévő tulajdoni részesedésnek, függetlenül attól, hogy a biztosítót a konglomerátumokról szóló irányelv alapján felügyelik-e), a 60. és 475. cikk (pénzügyi ágazatbeli szervezet kiegészítő alapvető tőkeelemeibe (AT1) való nem jelentős és jelentős közvetlen, közvetett és szintetikus módon az intézmény tulajdonában lévő befektetések), a 70. és 477. cikk (pénzügyi ágazatbeli szervezet közvetlen, közvetett és szintetikus módon az intézmény tulajdonában lévő jelentős és nem jelentős járulékos tőkeelemei (T2)) alapján le nem vont eszközök, ha azokat nem rendelték hozzá másik kitettségi osztályokhoz, valamint a pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések is, ha azokra nem alkalmaznak 1 250%-os kockázati súlyt (a CRR második része I. címének 1. fejezetén belül a 36. cikk k) pontját alkalmazva).

Osztályok:

Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt – mérleg szerinti összeg: az intézményeknek a szabályozási célú konszolidációs kör szerinti mérlegen belüli kitettséget kell nyilvánosságra hozniuk (összhangban a CRR 111. cikkével), a (183/2014/EU bizottsági végrehajtási rendeletben meghatározott) egyedi hitelkockázati kiigazításoktól és (az alkalmazandó számviteli szabályozásban meghatározott) leírásoktól megtisztítva, de i. az ugyanezen cikkben meghatározott hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása és ii. a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetében meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása előtt, az EU LI2 sablonban már nyilvánosságra hozott mérlegen belüli és mérlegen kívüli nettósítás kivételével. A lízing kitettséggértéket ugyanezen rendelet 134. cikke (7) bekezdésének a hatálya alá tartozik.

Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt – mérlegen kívüli összeg: az intézményeknek a szabályozási célú konszolidációs kör szerinti mérlegen kívüli kitettséggértéket kell nyilvánosságra hozniuk, a 183/2014/EU bizottsági végrehajtási rendeletben meghatározott egyedi hitelkockázati kiigazításoktól megtisztítva, de a CRR 111. cikkében meghatározott hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása előtt (ugyanezen rendelet harmadik része II. címének 4. fejezetét alkalmazva), az EU LI2 sablonban már nyilvánosságra hozott mérlegen belüli és mérlegen kívüli nettósítás kivételével.

Hitelkitettség a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után: a 183/2014/EU bizottsági végrehajtási rendeletben meghatározott egyedi hitelkockázati kiigazítások és az alkalmazandó számviteli szabályozásban meghatározott leírások, valamennyi hitelkockázat-mérséklő tényező és hitel-egyenértékesítési tényező figyelembevételére után adódó kitettségmenték. Ez az az összeg, amelyre (a CRR 113. cikkének és harmadik része II. címe 2. fejezete 2. szakaszának megfelelően) a kockázati súlyokat alkalmazzák. Ez a nettó hitelegyenérték összege, amely a hitelkockázat-mérséklési technikák és a hitel-egyenértékesítési tényező alkalmazása után adódik.

RWA-sűrűség: összes kockázattal súlyozott kitettség/a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása utáni kitettségek. Az osztás eredményét százalékarány formájában kell megadni.

Sablonok közötti kapcsolatok

Az [EU CR4:14/c+ EU CR4:14/d] összeg megegyezik az [EU CR5:17/összesen] összeggel.

100. Az intézményeknek a 444. cikk e) pontjának alkalmazásában közzé kell tenniük a kitöltött EU CR5 sablont (amely tartalmazza a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása utáni kitettségek bontását).

20. sablon: EU CR5 – Sztenderd módszer

Cél: A sztenderd módszer szerinti kitettségek eszközosztály és kockázati súly szerinti bontásának ismertetése (a sztenderd módszerrel összhangban a kitettségnek tulajdonított kockázatoságnak megfelelően). Az EU CR5 sablonban szereplő kockázati súlyok a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetén belül, a 113–134. cikkben az egyes hitelminőségi besorolásokhoz rendelt összes kockázati súlyt felölelik. Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében foglalt valamennyi intézményre alkalmazandó, amely a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban számítja ki a kockázattal súlyozott kitettségek összegeit. Előfordulhat, hogy egy intézmény ugyanezen rendelet 3. fejezete alapján látja el a kitettségeket kockázati súlyokkal, és a 2. fejezettel összhangban kiszámított kitettségek és RWA-értékek ugyanezen rendelet 432. cikkének (1) bekezdésével összhangban, a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás részletes meghatározása szerint nem lényegesek. Ilyen körülmények között – annak érdekében, hogy a felhasználók csak hasznos információkat kapjanak – az intézmény dönthet úgy, hogy nem hozza nyilvánosságra az EU CR5 sablont. Az intézménynek e tényt az említett cikkel és ezen iránymutatás 19. bekezdésével összhangban világosan jeleznie kell. Ezen túlmenően meg kell magyaráznia, hogy miért nem tartja az EU CR5sablonban foglalt információkat a felhasználók számára hasznosnak. A magyarázatnak magában kell foglalnia az érintett kitettségi osztályokban foglalt kitettségek leírását és az ilyen kitettségi osztályokból származó RWA-k összesített összegét.
Tartalom: Szabályozói kitettségértékek kockázati súlyok szerint bontva. Az intézményeknek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása utáni kitettségeket kell nyilvánosságra hozniuk. A bontáshoz használt kockázati súly a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetén belül a 113–134. cikkel összhangban alkalmazandó különböző hitelminőségi besorolásoknak felel meg.
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményektől elvárjuk, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

	Kitettségi osztályok	Kockázati súly																Összesen	Ebből nem minősített
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb	Levonásra került		
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok																		
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																		
3	Közzszektorbeli intézmények																		
4	Multilaterális fejlesztési bankok																		
5	Nemzetközi szervezetek																		
6	Intézmények																		
7	Vállalkozások																		
8	Lakosság (retail)																		
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																		
10	Nemteltjesítő kitettségek																		
11	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek																		
12	Fedezett kötvények																		
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok																		
14	Kollektív befektetési vállalkozások																		
15	Részvényjellegű																		
16	Egyéb tételek																		
17	Összesen																		

Fogalommeghatározások

Összesen: a szabályozási célú konszolidációs kör szerinti mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek (összhangban a CRR 111. cikkével), a (183/2014/EU bizottsági végrehajtási rendeletben meghatározott) egyedi hitelkockázati kiigazításoktól és (az alkalmazandó számviteli szabályozásban meghatározott) leírásoktól megtisztítva, i. az ugyanezen cikkben meghatározott hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása és ii. a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetében meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása után.

Kitettségi osztályok: a kitettségi osztályokat a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetén belül a 112–134. cikk határozza meg.

Egyéb tételek: a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetén belül a 134. cikkben meghatározott külön kockázati súly hatálya alá tartozó eszközök. Ide tartoznak a 39. cikk (adótúlfizetések, negatív adóalaphoz kapcsolódó visszakönyvelések és nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések), a 41. cikk (meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök), a 46. és a 469. cikk (pénzügyi ágazatbeli szervezet elsődleges alapvető tőkelemeibe (CET1) való nem jelentős befektetések), a 49. és 471. cikk (biztosítóknál lévő tulajdoni részesedésnek, függetlenül attól, hogy a biztosítókat a konglomerátumokról szóló irányelv alapján felügyelik-e), a 60. és 475. cikk (pénzügyi ágazatbeli szervezet kiegészítő alapvető tőkelemeibe (AT1) való nem jelentős és jelentős közvetlen, közvetett és szintetikus módon az intézmény tulajdonában lévő befektetések), a 70. és 477. cikk (pénzügyi ágazatbeli szervezet közvetlen, közvetett és szintetikus módon az intézmény tulajdonában lévő jelentős és nem jelentős járulékos tőkeelemei (T2)) alapján le nem vont eszközök, ha azokat nem rendelték hozzá másik kitettségi osztályokhoz, valamint a pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések is, ha azokra nem alkalmaznak a CRR második része I. címének 1. fejezetén belül a 36. cikk k) pontja alapján 1 250%-os kockázati súlyt.

Levonásra került: a CRR második részével összhangban levonandó kitettségek.

Nem minősített: olyan kitettségek, amelyek tekintetében nem áll rendelkezésre kijelölt KHMI általi hitelminősítés, és amelyekre az osztálytól függően – a CRR 113–134. cikkében foglaltak szerint – meghatározott kockázati súlyokat alkalmaznak.

4.10 Hitelkockázat és hitelkockázat-mérséklés az IRB-módszerben

101. Ezen iránymutatás következő részei a CRR 452. és 453. cikkével összhangban nyilvánosságra hozandó információkat részletezik. Az alábbi részekben foglalt, hitelkockázatra vonatkozó információk csak a harmadik rész II. címe 2. fejezetének hatálya alá tartozó instrumentumokra vonatkoznak, a kockázattal súlyozott kitettségérték ugyanezen rendelet 92. cikke (3) bekezdésének a) pontja céljából történő kiszámítása érdekében (hitelkockázat az IRB-módszer szerint).

102. A CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének hatálya alá tartozó instrumentumok (partner-hitelkockázati kitettségek), valamint azon instrumentumok, amelyekre a harmadik rész II. címének 5. fejezetében foglalt követelményeket kell alkalmazni (értékpapírosítási ügyletekkel kapcsolatos kitettségek), nem tartoznak a következő részekben foglalt nyilvánosságra hozandó információk körébe (előbbieket a partner-hitelkockázati és az értékpapírosítási kockázati keret hatálya alá tartoznak).

A. szakasz – Az IRB-módszer alkalmazására vonatkozó kvalitatív információk

103. Az intézményeknek a CRR 452. cikke a)–c) pontjának alkalmazásában az IRB-modellek kvalitatív jellemzőiről kell információkat nyilvánosságra hozniuk, az EU CRE táblázat részletes meghatározásait követve.

9. táblázat: EU CRE – Az IRB-modellekkel kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

Cél: Az RWA kiszámítására használt IRB-modellekre vonatkozó kiegészítő információk biztosítása.	
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő azon intézményekre vonatkozik, amelyek számára a CRR harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban kitettségeik egy része vagy valamennyi kitettségük tekintetében megengedett az AIRB- vagy az FIRB-módszer alkalmazása. Az intézményeknek annak érdekében, hogy hasznos információkkal lássák el a felhasználókat, ismertetniük kell a csoportszinten használt modellek fő jellemzőit (az ugyanezen rendelet első részének II. címe szerinti szabályozási célú konszolidációs körnek megfelelően), és ki kell fejteniük, hogyan határozták meg az ismertetett modellek hatókörét. A magyarázatban ki kell térni az intézmény egyes szabályozási portfóliói tekintetében a modellek által lefedett RWA-k százalékarányára.	
Tartalom: kvalitatív információk	
Gyakoriság: éves	
Formátum: rugalmas	

Az intézményeknek a következő információkat kell megadniuk az IRB-modellek alkalmazására vonatkozóan:

A 452. cikk b) pontjának iv. alpontja	a)	A minősítési rendszerek kontrollmechanizmusainak a 452. cikk b) pontjának iv. alpontja szerinti leírásakor ki kell térni a belső modellek fejlesztésére, az ellenőrzésekre és a változásokra. A függetlenség, az elszámoltathatóság és a minősítési rendszerek felülvizsgálatának leírása során ismertetni kell a hitelkockázati modellek fejlesztésében, jóváhagyásában és későbbi módosításaiban részt vevő funkciók szerepét.
A 452. cikk b) pontjának iv. alpontja	b)	A funkciók szerepének fent említett leírásában ki kell térni a kockázatkezelési funkció és a belső ellenőrzési funkció közötti kapcsolatokra, valamint a modell felülvizsgálatáért felelős funkciónak a modellfejlesztésért felelős funkcióktól való függetlenségét biztosító eljárásra is.

A 452. cikk b) pontjának iv. alpontja	c)	Az intézményeknek a 452. cikk b) pontjának iv. alpontjával összhangban biztosított információk részeként nyilvánosságra kell hozniuk a hitelkockázati modellekkel kapcsolatos jelentéstétel hatókörét és fő tartalmát.
A 452. cikk a) pontja	d)	A módszer felügyeleti hatóság általi elfogadásának hatóköre.
A 452. cikk a) pontja	e)	Az illetékes hatóság által a módszer alkalmazására vagy az áttérésre adott engedélyre vonatkozó információk 452. cikk a) pontjával összhangban történő nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek meg kell adniuk (valamennyi kitettségi osztály tekintetében), hogy a csoporton belül az EAD mely részét fedi le a sztenderd, a FIRB- és az AIRB-módszer, és a kitettségi osztályok mely részét vonták be fokozatos bevezetési tervbe.
A 452. cikk c) pontja	f)	A belső minősítési folyamatok 452. cikk c) pontjában felsorolt kitettségi osztályok szerinti nyilvánosságra hozatalának ki kell térnie az egyes portfóliók tekintetében alkalmazott fő modellek számára, röviden leírva az ugyanazon portfólión belüli modellek körében fennálló fő különbségeket.
A 452. cikk c) pontja	g)	A belső minősítési folyamatok 452. cikk c) pontjában felsorolt kitettségi osztályok szerinti nyilvánosságra hozatalának magában kell foglalnia a jóváhagyott modellek fő jellemzőinek leírását is, különösen a következőket: i. a nemteljesítési valószínűség (PD) becslésével és validálásával kapcsolatos fogalommeghatározások, módszerek és adatok, mint például hogy hogyan becslik a PD-t az alacsony nemteljesítésű portfóliók esetében, léteznek-e szabályozói alsó korlátok, és milyen tényezők állnak a PD és a tényleges nemteljesítési arányok között megfigyelt eltérések mögött, legalább az utolsó három időszakra vonatkozóan; továbbá adott esetben: ii. a nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becslésével és validálásával kapcsolatos fogalommeghatározások, módszerek és adatok, mint például a dekonjunkció alatti LGD-k számítására használt módszerek, hogyan becslik az LGD-t az alacsony nemteljesítésű portfóliók esetében, a nemteljesítési esemény és a kitettség lezárása között eltelt idő; iii. a hitel-egyenértékesítési tényezők becslésével és validálásával kapcsolatos fogalommeghatározások, módszerek és adatok, ezen belül az e változók levezetése során alapul vett feltevések. A részvénykitettségek esetében a belső modell jellemzőinek a 452. cikk c) pontjának v. alpontja szerinti leírásában ki kell térnie a 155. cikk (4) bekezdésével összhangban a belső modell módszer (IMA) alapján a kitettségekhez használt modellekre.

B. szakasz – Az IRB-módszer alkalmazására vonatkozó kvantitatív információk

104. A CRR 452. cikke e) és g) pontjának alkalmazásában az intézményeknek az EU CR6 sablonban részletezett információkat kell megadniuk:

- A „kitettségérték” nyilvánosságra hozatalának (amelyet a 452. cikk e) pontjának i. alpontja ír elő) úgy tesznek eleget, hogy az a) és b) oszlopban megadják az eredeti kitettségértékeket (mérlegen belüli és mérlegen kívüli egyaránt), a d) oszlopban pedig megadják az EAD-t.
- „A le nem hívott ígervények és hitelkeretek összege és az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó kockázattal súlyozott átlagos kitettségértékek” nyilvánosságra hozatalának (amelyet a 452. cikk e) pontjának iii. alpontja ír elő) az „átlagos hitel-egyenértékesítési tényező” megadásával tesznek eleget.

- „A kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly” nyilvánosságra hozatalának (amelyet a 452. cikk e) pontjának ii. alpontja ír elő) az RWA-k RWA-sűrűségével együttes megadásával tesznek eleget.
 - A PD-sávok szerint bontott információk nyilvánosságra hozatalakor (amelyet a 452. cikk e) pontja ír elő) az intézményeknek meg kell adniuk az adott sávban szereplő egyes PD-knek megfelelő kötelezettek számát is. Elfogadható a közelítés (kerek szám megadása).
105. Az intézményeknek meg kell adniuk az átlagos PD és az átlagos LGD kitettségi osztályok szerinti bontását is (e) és g) oszlop).
106. Az értékkiiigazítások és céltartalékok 452. cikk g) pontja szerinti nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek az értékkiiigazítások és céltartalékok alakulásáról kell tájékoztatást nyújtaniuk, ideértve az egyedi hitelkockázati kiigazítások kitettségi osztályok szerinti bontását, és hogy ezek hogyan térnek el a múltban tapasztaltaktól, valamint azoknak a tényezőknek a leírását, amelyek az előző időszakban befolyásolták a tapasztalt veszteségeket (a 452. cikk h) pontja).
107. A kellő számú ügyfél-kategória szerinti bontást a minimálisan előírt kötelező bontáson túl ki kell igazítani, amennyiben és amilyen mértékben ez szükséges ahhoz, hogy biztosítsák az intézmény által az IRB-módszerben használt kategóriák eloszlásának reprezentatív bontását, többek között akkor, ha a kategóriák összevontak. Ha az EU CR6 sablonba pótlólagos PD-sávokat illesztnek be, a sávok összesíthetők, ha a bontás továbbra is reprezentatív az IRB-módszerben használt sávok eloszlását illetően.

21. sablon: EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint

Cél: Az IRB-modellek esetében a tőkekövetelmények kiszámításához használt fő paraméterek megadása. E nyilvánosságra hozatali követelmény célja a kitettségi osztályok PD-sávok szerinti bemutatása, lehetővé téve a portfólió hitelminőségének értékelését. E paraméterek nyilvánosságra hozatalának célja az intézmények RWA-számításainak átláthatóbbá tétele és a szabályozási intézkedések megbízhatóságának növelése.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő azon intézményekre vonatkozik, amelyek kitettségeik egy része vagy valamennyi kitettségük tekintetében a CRR harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban vagy az FIRB-, vagy az AIRB-módszert alkalmazzák. Amennyiben valamely intézmény a FIRB-módszert és az AIRB-módszert egyaránt alkalmazza, mindegyik alkalmazott módszer tekintetében egy-egy sablont kell nyilvánosságra hoznia.
Tartalom: az a) és b) oszlop a CCF és a CRM előtti kitettségértékeken alapul, a c)–l) oszlopban pedig vagy az intézmények által megállapított, vagy a fent említett fejezetben meghatározott szabályozói értékek szerepelnek. Az EU CR6 sablonban szereplő valamennyi érték a CRR első része II. címének 2. fejezetében meghatározott szabályozási célú konszolidációs körön alapul.
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött. Az oszlopok, tartalmuk és a sorokban szereplő PD-sávok nem alakíthatók át, jöllehet a sablonban szereplő alapvető PD-skála a minimális granularitást jelenti, amelyet az intézménynek biztosítania kell (az intézmény saját döntése alapján bővítheti a PD-skála bontását).
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatását.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	PD-skála	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezetek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA-sűrűség	EL	Értékhelyesbítések és céltartalékok
X kitettségi osztály													
	0,00 – <0,15												
	0,15 – <0,25												
	0,25 – <0,50												
	0,50 – <0,75												
	0,75 – <2,50												
	2,50 – <10,00												
	10,00 – <100,00												
	100,00 (nemteljesítés)												

	Részösszesen											
Összesen (az összes portfólió)												

Fogalommeghatározások

Sorok

X. kitettségi osztály: a CRR harmadik része II. címének 3. fejezetén belül a 147. cikkben felsorolt különböző kitettségi osztályokat tartalmazza, és a „vállalkozások” kitettségi osztályt tovább bontja kkv-kra, speciális hitelezési kitettségekre és vásárolt vállalati követelésekre, a „lakosság (retail)” kitettségi osztály tekintetében pedig külön-külön azonosítja az egyes kitettségi kategóriákat, amelyeknek a 154. cikk (1)–(4) bekezdésében szereplő különböző korrelációk megfelelnek. A 155. cikkben szereplő egyes szabályozási módszerek hatálya alá tartozó részvényjellegű kitettségeket külön-külön kell nyilvánosságra hozni. A 155. cikk (2) bekezdése alapján kezelt részvényjellegű kitettségek tekintetében nincs szükség PD-sávonkénti bontásra.

Nem-teljesítés: a nemteljesítő kitettségekre vonatkozó, a CRR 178. cikke szerinti adatok a joghatóság nemteljesítő kitettségek kategóriáira vonatkozó fogalommeghatározásainak megfelelően tovább bonthatók.

Oszlopok

PD-skála: a kitettségeket az intézmények által az RWA-számításaikban használt PD-skála helyett a sablonban használt PD-skálának megfelelően kell bontani. Az intézményeknek az RWA-számítások során használt PD-skálát meg kell feleltetniük a sablonban megadott PD-skálának.

Eredeti mérlegen belüli bruttó kitettség: a mérlegen belüli kitettség összege, az összevont beszámolók esetében a 24. cikk (1) bekezdésével, az egyedi beszámolók esetében a (39) preambulumbekkezdéssel összhangban, amelyet a CRR 166–168. cikkével összhangban számítanak ki, az elvégzett hitelkockázati kiigazítások és a hitelkockázat-mérséklési technikák hatásának a figyelembevétele előtt (a mérlegen belüli és mérlegen kívüli nettósítás révén végzett, az EU LI2 sablonban nyilvánosságra hozott hitelkockázat-mérséklés kivételével). A derivatívák, értékpapír-finanszírozási ügyletek kitettségértékét egyebek mellett a partner-hitelkockázati keret fedi le.

Mérlegen kívüli kitettség a hitel-egyenértékesítési tényező előtt: az összevont beszámolók esetében a 24. cikk (1) bekezdésével, az egyedi beszámolók esetében a (39) preambulumbekkezdéssel összhangban lévő kitettségérték, az elvégzett hitelkockázati kiigazítások, az ugyanezen rendelet 166. cikkében meghatározott hitel-egyenértékesítési tényezők és a harmadik rész II. címének 4. fejezete szerinti hitelkockázat-mérséklési technikák hatásának a figyelembevétele előtt.

Átlagos CCF: a CRR 166. cikke és 230. cikke (1) bekezdésének harmadik mondata szerint) alkalmazandó hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása utáni mérlegen kívüli kitettség EAD-je osztva a hitel-egyenértékesítési tényező alkalmazása előtti összes mérlegen kívüli kitettséggel.

EAD a CRM és a CCF után: a CRR 166–168. cikke és 230. cikke (1) bekezdésének harmadik mondata szerinti kitettségérték, valamint az ugyanezen rendelet harmadik része II. címének 4. fejezete szerinti hitelkockázat-mérséklési technikák hatása. A részvényjellegű kitettségek és egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök esetében a kitettségérték a számviteli vagy névleges érték, csökkentve az e kitettségre vonatkozó egyedi hitelkockázati kiigazítással.

A kötelezettek száma: az e sávban szereplő egyes PD-k számának felel meg. Elfogadható a közelítés (kerek szám megadása).

Átlagos PD: ügyfél-kategória PD, a CRM és CCF utáni EAD-vel súlyozva.

Átlagos LGD: az ügyfél-kategória LGD-je, a CRM és CCF utáni EAD-vel súlyozva. A nemteljesítéskori veszteségrátának a CRR 161. cikkével összhangban nettónak kell lennie (azaz az ugyanezen rendelet harmadik része II. címének 4. fejezetével összhangban elismert CRM-hatások után adódó értéket kell megadni).

Átlagos futamidő: a kötelezettre vonatkozó futamidő években, a CRM és CCF utáni EAD-vel súlyozva; e paramétert csak akkor kell kitölteni, ha a CRR harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban felhasználják az RWA-számításhoz.

RWA-sűrűség: a CRR harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban meghatározott összes RWA CRM és CCF utáni EAD-hez viszonyított aránya.

EL: a CRR harmadik része II. címének 3. fejezetén belül a 158. cikknek megfelelően számított várható veszteség.

Értékhelyesbítések és céltartalékok: a 183/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások, a CRR 34. és 110. cikke szerinti további értékcorrekciók, valamint a szavatoló tőke egyéb, a harmadik rész II. címének 3. fejezetével összhangban kockázati súlyokkal ellátott kitettségekhez kapcsolódó csökkentései. Ezek azok az értékhelyesbítések és céltartalékok, amelyeket az említett rendelet 159. cikkének végrehajtásához figyelembe vesznek.

108. A garanciákkal vagy hitelderivatívákkal fedezett összes kitettség tekintetében nyilvánosságra hozandó információkat (amelyeket ezen iránymutatások EU CR3 sablonja már meghatározott) a 453. cikk g) pontjának alkalmazásában a hitelderivatívák által az RWA-kra gyakorolt hatásra vonatkozó információkkal kell kiegészíteni. E kiegészítő információkat az alábbi EU CR7 sablon határozza meg részletesen.

22. sablon: EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása

Cél: a hitelderivatívák által a tőkekövetelmények IRB-módszer szerinti kiszámítására gyakorolt hatás bemutatása. A hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatásának értékeléséhez, a hitelderivatívák kockázatmérséklő hatásának figyelembe vétele előtti „pre-credit derivatives” RWA-k kerültek kiválasztásra. Az EU CR7 sablon a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetével összhangban a hitelderivatívák által a helyettesítési hatás miatt az RWA-kra gyakorolt hatást és a PD és LGD paraméterekre gyakorolt hatást foglalja magában.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik, amely kitettségei egy része vagy valamennyi kitettsége tekintetében az AIRB- és/vagy az FIRB-módszert alkalmazza.
Tartalom: hitelkockázati kezelés hatálya alá tartozó RWA-k.
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött. A hitelderivatíva mint hitelkockázat-mérséklési technika elismerésének hiányát feltételezve számított RWA-kra (hitelderivatívák előtti RWA-k) és a hitelderivatívák hitelkockázat-mérséklési technikaként gyakorolt hatását figyelembe véve számított RWA-kra (tényleges RWA-k) vonatkozó információkat a FIRB-módszer és az AIRB-módszer hatálya alá tartozó kitettségi osztályok tekintetében külön-külön kell ismertetni.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézmények szöveges magyarázattal egészíthetik ki a sablont, amelyben kifejtik a hitelderivatíváknak az intézmény RWA-ira gyakorolt hatását.

		a	b
		Hitelderivatívák előtti RWA-k	Tényleges RWA-k
1	Kitettségek az FIRB alapján		
2	Központi kormányzatok és központi bankok		
3	Intézmények		
4	Vállalkozások – kkv-k		
5	Vállalkozások – speciális hitelezés		
6	Vállalkozások – egyéb		
7	Kitettségek az AIRB alapján		
8	Központi kormányzatok és központi bankok		
9	Intézmények		
10	Vállalkozások – kkv-k		
11	Vállalkozások – speciális hitelezés		
12	Vállalkozások – egyéb		
13	Lakosság – ingatlannal fedezett, kkv-k		
14	Lakosság – ingatlannal fedezett, nem kkv-k		

15	Lakosság – rulírozó lakossági kitettség		
16	Lakosság – egyéb kkv-k		
17	Lakosság – egyéb nem kkv-k		
18	Részvényjellegű, IRB		
19	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök		
20	Összesen		

Fogalom meghatározások

Hitelderivatívák előtti RWA-k: hipotetikus RWA-k, amelyeket azt a feltevést alapul véve számítanak ki, hogy nem ismerik el a hitelderivatívákat a CRR harmadik része II. címének 4. fejezete szerinti hitelkockázat-mérséklési technikaként.

Tényleges RWA-k: a hitelderivatívák mint hitelkockázat-mérséklési technikák hatását az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 4. fejezetével összhangban figyelembe véve számított RWA-k.

109. A CRR harmadik része II. címe 3. fejezetének a hatálya alá tartozó kitettségek (IRB-módszer) tekintetében (a CRR 92. cikke (3) bekezdésének a) pontját és 438. cikkének d) pontját alkalmazva) a tőkekövetelményekre és az RWA-kra vonatkozó információkat nyilvánosságra hozó intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk az RWA-k időszaki változásairól is. Az e változásokról szolgáltatandó információkat az alábbi EU CR8 sablon részletezi.

23. sablon: EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében

Cél: Egy változás alapú kimutatás közzététele, amely bemutatja azon kitettségek RWA-inak változásait, amelyek tekintetében a kockázattal súlyozott értéket a CRR harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban határozzák meg, valamint a megfelelő (a 92. cikk (3) bekezdésének a) pontjában meghatározott) tőkekövetelményeket.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik, amely az AIRB- és/vagy az FIRB-módszert alkalmazza.
Tartalom: Az RWA-k nem foglalják magukban a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének vagy ugyanezen rendelet 92. cikke (3) bekezdése f) pontjának a hatálya alá tartozó származtatott ügyletek, repoügyletek, értékpapír-, illetve árukölcsönzési ügyletek, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelügyletek utáni RWA-kat, amelyek szabályozói kitettségértékét a fent említett fejezetben megállapított módszereknek megfelelően számítják ki. Az RWA-összegek beszámolási időszak alatti változásainak minden fő hajtóerőt illetően az intézmény által a számadatra vonatkozóan meghatározott ésszerű becslésen kell alapulniuk.
Gyakoriság: negyedéves
Formátum: kötött. Az oszlopok és az 1. és a 9. sor nem alakítható át. Az intézmények a 7. és a 8. sor közé további sorokat illeszthetnek be, hogy olyan további elemeket hozzanak nyilvánosságra, amelyek jelentősen hozzájárulnak az RWA változásaihoz.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményektől elvárjuk, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén		
2	Eszközök értéke		
3	Eszközök minősége		
4	Modelfrissítések		

5	Módszertan és politika		
6	Felvásárlások és elidegenítések		
7	Devizaárfolyam-mozgások		
8	Egyéb		
9	RWA-k a beszámolási időszak végén		

Fogalommeghatározások

Eszközök értéke: a könyv szerinti értékben és az összetételben bekövetkező szerves változások (ezen belül új üzletágak elindítása és lejáró hitelek), de a szervezetek felvásárlása és elidegenítése miatt a könyv szerinti értékben bekövetkező változások nélkül.

Eszközök minősége: az intézmény eszközeinek értékelés szerinti minőségében a hitelfelvevő kockázatának módosulása miatt beálló változások, mint például minősítések közötti migrációk vagy más hasonló hatások.

Modelfrissítések: modell bevezetése miatti változások, a modell hatókörében bekövetkező változások vagy a modell hiányosságait kezelni hivatott bármilyen változások.

Módszertan és politika: a számítások szabályozáspolitikai változásokon – a hatályos szabályok felülvizsgálatain és új szabályokon – alapuló módszertani változásai miatti módosulások.

Felvásárlások és elidegenítések: a könyv szerinti értékben szervezetek felvásárlása és elidegenítése miatt bekövetkező változások.

Devizaárfolyam-mozgások: a devizaátszámítási mozgások miatt felmerülő változások.

Egyéb: ezt a kategóriát az olyan változások megragadására kell felhasználni, amelyek semelyik másik kategóriába nem sorolhatók be. Az intézményeknek a 7. és a 8. sor közé további sorokat kell beilleszteniük, hogy nyilvánosságra hozzák a beszámolási időszaki RWA-mozgások más lényeges tényezőit.

110. A nemteljesítési valószínűség (PD) utótesztelésére (backtesting) vonatkozó információknak a CRR 452. cikkének i. pontja szerint a várható veszteség utótesztelése tekintetében nyilvánosságra hozandó információkkal összhangban történő megadásakor az intézményeknek az EU CR9 sablonban részletezett információkat kell megadniuk, és össze kell hasonlítaniuk a PD-t a tényleges nemteljesítési aránnyal (kitettségi osztályonként és belső kategóriánként).

111. A modell egyéb paramétereinek az utóteszteléséhez kapcsolódó információk megadásakor az intézmények dönthetnek úgy is, hogy az információkat a PD utóteszteléséhez hasonlóan, az EU CR9 sablonban részletezett módon adják meg. A modell PD-től különböző egyéb paramétereinek az utótesztelésére vonatkozó információk megadásakor az intézményeknek:

- az utótesztelést a szabályozói kitettségi osztályok szintjén kell nyilvánosságra hozniuk, a CRR 147. és 155. cikkével összhangban, adott esetben további részletekkel együtt;
- meg kell határozniuk a modell azon becsléseit, amelyeket utótesztelnek (ideértve a tényleges megfigyeléseket is, amelyekhez viszonyítva az utótesztelésre sor kerül), és meg kell említeniük az esetleges korlátokat, amelyek a modell becsléseinek és a tényleges megfigyeléseknek az összehasonlítása terén fennállnak. Az EL tényleges veszteségekhez képest történő utótesztelésének megadásakor ezért az intézménynek meg kell határoznia az EL fogalmát, a tényleges veszteségek fogalmát (ideértve a várható és tényleges veszteségek megfigyelési időszakát), és ismertetnie kell az e két fogalom közötti bármely különbséget, amely megakadályozza az EL és a tényleges veszteségek közötti közvetlen összehasonlítást;

- minden egyes kitétségi osztály tekintetében különbséget kell tenniük a nemteljesítő és a teljesítő kötelezettekhez vonatkozó modellbecslések és tényleges megfigyelések között;
- minden egyes kitétségi osztály tekintetében számszerűsíteniük kell (amennyiben releváns) a nemteljesítő és a teljesítő kötelezettek számát;
- a modell valamennyi paraméterének utótesztelésére vonatkozó információkat korábbi időszakok mutatóival és utótesztelési információival együtt kell megadniuk, lehetővé téve a felhasználók számára, hogy kellően hosszú időtávon (legalább 3 év) értékeljék a minősítési modellek teljesítményét.

24. sablon: EU CR9 – IRB-módszer – A PD utótesztelése kitétségi osztályonként

Cél: utótesztelési adatok megadása a PD-számítások validálása érdekében. A sablon az IRB-tőkeszámításokban használt PD-t az intézmény kötelezettjeinek tényleges nemteljesítési arányával hasonlítja össze. A PD „stabilabb” nemteljesítési aránnyal való összehasonlításához legalább öt éves átlagos éves nemteljesítési arány szükséges, bár az intézmények hosszabb múltbeli időszakot is felhasználhatnak, amely összhangban van aktuális kockázatkezelési gyakorlataikkal.

Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik, amely az AIRB- és/vagy az FIRB-módszert alkalmazza. Amennyiben az intézmény bizonyos kitétségek esetében a FIRB-módszert, más kitétségek esetében pedig az AIRB-módszert alkalmazza, két külön portfólió-bontást kell nyilvánosságra hoznia, két külön sablonban.

Ahhoz, hogy az intézmény a belső modelljeinek utótesztelésére vonatkozó hasznos információkat biztosítson e sablon révén a felhasználók számára, szerepeltetnie kell a csoportszinten használt fő modelleket (a szabályozási célú konszolidáció körének megfelelően), és ki kell fejtenie, hogy hogyan határozták meg a leírt modellek hatókörét. A magyarázatban ki kell térni az intézmény egyes szabályozási portfóliói tekintetében azon modellek által lefedett RWA-k százalékarányára, amelyek tekintetében e sablon mutatja be az utótesztelés eredményeit.

Tartalom: az IRB-számítás során felhasznált modellezési paraméterek.

Gyakoriság: Éves

Formátum: rugalmas. Az „X. kitétségi osztály” külön tartalmazza a CRR harmadik része II. címének 3. fejezetében, a 147. cikkben felsorolt különböző kitétségi osztályokat, és a „vállalkozások” kitétségi osztályt tovább bontja kkv-kra, speciális hitelezési kitétségekre és vásárolt vállalati követelésekre, a „lakosság (retail)” kitétségi osztály tekintetében pedig külön-külön azonosítja az egyes kitétségi kategóriákat, amelyeknek a 154. cikk (1)–(4) bekezdésében szereplő korrelációk megfelelnek. A 155. cikkben szereplő egyes szabályozási módszerek hatálya alá tartozó részvényjellegű kitétségeket külön-külön kell nyilvánosságra hozni. A 155. cikk (2) bekezdése alapján kezelt részvényjellegű kitétségek tekintetében nincs szükség PD-sávonkénti bontásra.

Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgó fő hajtóerőket. A kitétségek összegének és azon kötelezettek számának megadásakor, amelyek nemteljesítő kitétségeit az év során orvosolták, az intézmények kiegészíthetik a sablont, amennyiben fontosnak érzik.

a	b	c	d	e	f		g	h	i
Kitétségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kötelezettenként	A kötelezettek száma		Nemteljesítő kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
					Előző év vége	Év vége			

Fogalommeghatározások

PD-sáv: az időszak elején hozzárendelt PD.

Külső minősítési egyenérték: minden egyes minősítő intézmény tekintetében egy oszlopot kell kitölteni az intézmény működésének helye szerinti joghatóságban prudenciális célból engedélyezett PD-bebecslésekre vonatkozóan. Ezeket az oszlopokat csak a CRR 180. cikke (1) bekezdése f) pontjának a hatálya alá tartozó PD-bebecslések tekintetében kell kitölteni.

Súlyozott átlagos PD: megegyezik az EU CR6 sablonban jelített értékkel.

A PD kötelezettségekre eső számtani átlaga: a sávon belüli PD a sávon belüli kötelezettségek számához viszonyítva.

Kötelezettségek száma (két információhalmaz szükséges): i. a kötelezettségek száma az előző év végén; és ii. a kötelezettségek száma a beszámolási év végén.

Nemteljesítő kötelezettségek az év során: a nemteljesítő kötelezettségek száma az év során a CRR 178. cikkével összhangban.

Ebből az év során nemteljesítő új kötelezettségek: az utolsó 12 hónapos időszak alatt nemteljesítő olyan kötelezettségek száma, amelyeket az előző pénzügyi év végén nem vettek számba.

Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány: a minimum az éves nemteljesítési arány ötéves átlaga (olyan kötelezettségek az egyes évek elején, amelyek az adott évben nemteljesítővé váltak/teljes kötelezett állomány az év elején). Az intézmény hosszabb múltbeli időszakot is figyelembe vehet, amely összhangban van az intézmény aktuális kockázatkezelési gyakorlataival.

4.11 Partner-hitelkockázat

112. Ezen iránymutatás következő részei a CRR 439., 444. és 452. cikkével összhangban a kereskedési és a nem kereskedési könyvben szereplő olyan eszközökkel kapcsolatban nyilvánosságra hozandó információkat részletezik, amelyek esetében a kitettségértéket ugyanezen rendelet harmadik része II. címének 6. fejezetével összhangban mérik (partner-hitelkockázati keret), a 92. cikk (3) bekezdésének f) pontja céljából történő kockázati súlyozást pedig az említett rendelet harmadik része II. címének 2. vagy 3. fejezetében foglalt követelményekkel összhangban (hitelkockázati keret) végzik el.

113. A fenti bekezdésekben említett azon eszközökre vonatkozó részletes információk is ide tartoznak, amelyek tekintetében külön sajáttőke-követelményt számítanak ki vagy a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 9. szakaszával (központi szerződő féllel szembeni kitettséghez kapcsolódó tőkekövetelmény) összhangban, vagy a 92. cikk (3) bekezdésének d) pontja céljából a CRR harmadik része VI. címével (a hitelértékelési kiigazításhoz kapcsolódó tőkekövetelmények) összhangban.

A. szakasz – A szabályozási intézkedésekre vonatkozó információk

114. Az intézményeknek a CRR 439. cikke e), f) és i) pontjának alkalmazásában az EU CCR1 sablonban részletezett információkat kell nyilvánosságra hozniuk a 92. cikk (3) bekezdésének f) pontja alapján partner-hitelkockázati tőkekövetelmények hatálya alá tartozó eszközök

kitettségértékének a mérésére felhasznált módszerek, valamint ezen eszközök nettó kitettségének tekintetében.

25. sablon: EU CCR1 – A partner-hitelkockázati kitettség elemzése módszerenként

Cél: átfogó kép nyújtása a partner-hitelkockázattal kapcsolatos szabályozási követelmények kiszámítására használt módszerekről és az egyes módszerekben használt fő paramétereikről.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében foglalt valamennyi olyan eszközökkel rendelkező intézményre alkalmazandó, amelynek tekintetében a kitettségértéket a CRR harmadik része II. címének 6. fejezetével összhangban számítják ki.
Tartalom: szabályozói kitettségek, RWA-k és az RWA-számításokhoz használt paraméterek a partner-hitelkockázati keret hatálya alá tartozó valamennyi kitettség tekintetében (ide nem értve a CVA-követelményeket és a központi szerződő félen keresztül elszámolt kitettségeket).
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött

		a	b	c	d	e	f	g
		Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
1	Piaci értékelés							
2	Eredeti kitettség							
3	Sztenderd módszer							
4	Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
5	Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek							
6	Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek							
7	Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból							
8	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
9	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
10	Kockáztatott érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
11	Összesen							

Fogalommeghatározások

Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében) és pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében): olyan származtatott ügyletek, repoügyletek, értékpapír-, illetve árukölcsönzési ügyletek, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügyletkezelő ügyletek, amelyek esetében az intézmények azt választották, hogy a harmadik rész II. címének 4. fejezete (hitelkockázat-mérséklés) szerinti kitétségszámítást – szemben a CRR 6. fejezetével – ugyanezen rendelet 271. cikkének (2) bekezdésével összhangban állapítják meg.

Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében: olyan repoügyletek, értékpapír és/vagy áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, egyéb tőkepiac-vezérelt ügyletek és az értékpapírügyletkezelő ügyletek a származtatott ügyletek kivételével, amelyek esetében a kitétségszámítást – a CRR 221. cikkével összhangban – egy belső modell segítségével számítják ki, amely figyelembe veszi a nettósítási keretmegállapodás szerinti értékpapír-pozíciók és az érintett értékpapírok likviditása közti korrelációs hatásokat.

Pótlási költség: a pótlási költség a piaci értékelés módszere alapján a mindenkor kitétségszámítás, amely nulla, vagy amennyiben ennél nagyobb, akkor az ügyféllel kötött ügylet, illetve a nettósítási halmazba tartozó ügyletek portfóliójának piaci értéke, amely az ügyfél nemteljesítéséből eredően elveszne, feltéve, hogy csőd vagy felszámolás esetén ezen ügyletek értéke nem térül meg.

Aktuális piaci érték: a sztenderd módszer alapján az aktuális piaci érték a nettósítási halmazban lévő ügyletek portfóliójának nettó piaci értéke, ami azt jelenti, hogy az aktuális piaci érték kiszámításakor mind a pozitív, mind a negatív piaci értékeket figyelembe veszik.

Potenciális jövőbeli hitelkitétség: ez a piaci árazási módszer esetében a névérték vagy – adott esetben – az alapul szolgáló értékek és a CRR 274. cikkében meghatározott százalékok szorzata.

Tényleges várható pozitív kitétség (EEPE): a tényleges várható kitétségnek az időalapon súlyozott átlaga a nettósítási halmaz első évére, illetve ha a nettósítási halmazban szereplő valamennyi szerződés egy éven belül esedékessé válik, a nettósítási halmazban lévő leghosszabb futamidejű szerződés időtartamára vetítve, ahol a súlyok az egyes egyedi várható kitétségekhez tartozó időintervallumoknak az egész időintervallumhoz viszonyított arányai.

Szorzó: a β értéke a sztenderd módszer keretében (a CRR 276. cikke) és az α értéke a belső modell módszer keretében (a CRR 284. cikke). A kitétség mérése során ténylegesen használt értéket kell nyilvánosságra hozni, legyen ez szabályozói érték vagy az intézmények által az illetékes hatóságok általi jóváhagyás után meghatározott érték.

EAD a CRM után: a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 2., 3., 4., 5., 6. és 7. szakaszában megállapított módszereknek megfelelően kiszámított kitétségszámítás. Ez a tőkekövetelmények kiszámítása szempontjából releváns összeget jelenti, a CRM-technikák, a CVA-k és az egyedi rossz irányú kiigazítások alkalmazása után.

115. A CRR 439. cikke e) és f) pontjának alkalmazásában a CVA-kkal kapcsolatos tőkekövetelmények hatálya alá tartozó ügyletek kitétségszámítását és kockázati kitétségszámítását (a CRR harmadik része VI. címével összhangban) külön kell nyilvánosságra hozni, az EU CRR2 sablonban foglalt részletes meghatározásokat követve.

26. sablon: EU CRR2 – CVA tőkekövetelmény

Cél: CVA szabályozói számítások megadása (sztenderd és fejlett módszerek szerinti bontásban).
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében foglalt valamennyi olyan kitétségszámítással rendelkező intézményre alkalmazandó, amelyek a CRR harmadik része VI. címén belül a 382. cikk szerinti CVA tőkekövetelmények hatálya alá tartoznak.
Tartalom: RWA-k és a megfelelő EAD
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

		a	b
		Kitettségérték	RWA-k
1	A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók		
2	i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
3	ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
4	A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió		
EU4	Az eredeti kitettség módszere alapján		
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen		

Fogalommeghatározások

Kitettségérték: a CRR VI. címének hatálya alá tartozó ügyletek tekintetében a harmadik rész II. címének 6. fejezetével (vagy a 271. cikk (2) bekezdésének a hatálya alá tartozó ügyletek esetében 4. fejezetével) összhangban megállapított kitettségérték. A kitettségérték a CVA tőkekövetelmények kiszámítása során használt érték. Az eredeti kitettség módszere alapján kezelt ügyletek esetében a kitettségérték az az érték, amelyet az RWA-k kiszámításához felhasználtak.

RWA: a CVA-kockázattal kapcsolatos, a választott módszerrel kiszámított sajáttőke-követelmények, a 92. cikk (4) bekezdésével összhangban 12,5-del megszorozva.

VaR (kockázatosított érték) elem (a 3x szorzóval együtt): a CVA-kockázat utáni RWA-k, amelyeket a CRR 383. cikkében foglalt képlet alkalmazása révén nyernek, a piaci kockázat belső modellje alapján végzett VaR számítás (a 292. cikk (2) bekezdésének első albekezdésében foglaltaknak megfelelően a jelenlegi kalibrációs paraméterek alkalmazása a várható kitettségre). A számítás magában foglalja egy szorzó alkalmazását, amelyet legalább 3-ban határoznak meg.

SVaR (stresszhelyzeti kockázatosított érték) elem (a 3x szorzóval együtt): a CVA-kockázat utáni RWA-k, amelyeket a CRR 383. cikkében foglalt képlet végrehajtása révén nyernek, a piaci kockázat belső modellje alapján végzett SVaR számítás alkalmazásával (stresszhelyzeti paraméterek alkalmazása a képlet kalibrálásához). A számítás magában foglalja egy szorzó alkalmazását, amelynek meghatározott minimális értéke 3.

Fejlett CVA tőkekövetelmény: kitettségérték és kapcsolódó RWA-k a CRR 383. cikke szerinti fejlett módszer hatálya alá tartozó portfóliókhoz.

Sztenderd CVA tőkekövetelmény: kitettségérték és kapcsolódó RWA-k a CRR 384. cikke szerinti sztenderd módszer hatálya alá tartozó portfóliókhoz. A sztenderd tőkekövetelmény összege a bázeli keret 4. mellékletének 104. bekezdésével összhangban vagy – ha a külső hitelminősítések felhasználása nem megengedett – a hazai szabályozásban megadott fogalommeghatározással összhangban kerül kiszámításra.

Az „eredeti kitettség” módszere: a CVA tőkekövetelmények kiszámításának egyszerűsített módszere, összhangban a CRR 385. cikkével.

116. A CRR 439. cikk e) és f) pontjának alkalmazásában az intézményeknek az EU CCR8 sablonban részletesen meghatározott információkat kell nyilvánosságra hozniuk a központi szerződő felekkel kötött származtatott ügyletekkel szembeni kitettségekről és az azokhoz kapcsolódó kockázati kitettség-összegekről.

27. sablon: EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

Cél: Átfogó kép nyújtása az intézmény központi szerződő felekkel szembeni, a CRR harmadik része II. címe 6. fejezete 9. szakaszának hatálya alá tartozó kitettségeiről. A sablon magában foglalja a kitettségek összes típusát (műveletek, fedezetek és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások miatti kitettségek) és a kapcsolódó tőkekövetelményeket.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.
Tartalom: a központi szerződő felekkel szembeni kitettségeknek megfelelő EAD és RWA-k.
Gyakoriság: féléves

Formátum: kötött. Az intézményeknek a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 9. szakaszában foglalt követelmények tekintetében kell megadniuk a kitettségek minősített és nem minősített központi szerződő felek szerinti bontását.

Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

		a	b
		EAD a CRM után	RWA-k
1	Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		
2	a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből		
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek		
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
7	Elkülönített kezdeti biztosíték		
8	El nem különített kezdeti biztosíték		
9	Előre befizetett garanciaalapba hozzájárulások		
10	A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		
11	Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		
12	A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből		
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
14	ii. tőzsdei származtatott ügyletek		
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
17	Elkülönített kezdeti biztosíték		
18	El nem különített kezdeti biztosíték		
19	Előre befizetett garanciaalapba hozzájárulások		
20	Be nem fizetett garanciaalapba hozzájárulások		

Fogalom meghatározások

Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek: a CRR 301. cikkében felsorolt szerződések és ügyletek, amennyiben egy központi szerződő féllel szemben állnak fenn, ideértve az olyan központi szerződő félhez kapcsolódó ügyletekhez tartozó kitettségeket, amelyek tekintetében (a CRR 303. cikke szerint) a szavatoló-tőke-követelményeket a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 9. szakaszával összhangban számítják ki. A központi szerződő félhez kapcsolódó ügylet az ügyfél és a klíringtag közötti, ugyanezen rendelet 301. cikkének (1) bekezdésében felsorolt olyan szerződés vagy ügylet, amely közvetlenül kapcsolódik az adott klíringtag és

egy központi szerződő fél közötti, az említett bekezdésben felsorolt szerződéshez vagy ügylethez. A klíringtag és az ügyfél fogalmát a CRR 300. cikke határozza meg.

EAD a CRM után: A CRR harmadik része II. címének 6. fejezetével összhangban, az említett fejezet 9. szakaszának a hatálya alá tartozó ügyletek tekintetében megállapított kitettségérték, az említett szakasz 304., 306., 308. és 310. cikkében meghatározott releváns kiigazítások alkalmazása után. A kitettség lehet a CRR 4. cikkének 91. pontjában meghatározott kereskedési kitettség. A nyilvánosságra hozott kitettségérték a tőkekövetelményeknek a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 9. szakaszával összhangban történő kiszámítása szempontjából releváns összeg, az említett rendelet 497. cikkében meghatározott átmeneti időszak alatt figyelembe véve az említett cikkben foglalt követelményeket.

Minősített központi szerződő fél: a 648/2012/EU rendelet 14. cikke szerint engedélyezett vagy a rendelet 25. cikke szerint elismert központi szerződő fél.

Kezdeti biztosíték: a központi szerződő fél által a biztosítékot biztosító klíringtagokkal – és adott esetben interoperábilis központi szerződő felekkel – szembeni, az utolsó letétbeszedés és a pozícióknak a klíringtag nemteljesítése vagy az interoperábilis központi szerződő fél nemteljesítése utáni értékesítése közötti időszakban létrejövő potenciális jövőbeli kitettségek fedezése céljából beszedett letétek. A „biztosíték” a 648/2012/EU rendelet 41. cikkében említett biztosítékokat jelent, amelyek magukban foglalhatnak kezdeti biztosítékokat (az előző mondat fogalom meghatározása szerint) és változó biztosítékokat (amelyeket a piaci ár aktuális változásaiból eredő aktuális kitettségek tükrözése céljából szednek be vagy fizetnek ki). E sablon alkalmazásában a kezdeti biztosíték nem foglalja magában a kölcsönös veszteségmegosztási mechanizmusok céljából a központi szerződő félnek teljesített hozzájárulásokat (azaz amennyiben a központi szerződő fél a kezdeti biztosítékot arra használja fel, hogy megossza a veszteségeket a klíringtagok között, azt garanciaalaphoz kapcsolódó kitettségként kezelik).

Előre befizetett garanciaalap hozzájárulások: a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulás, amelyet valamely intézmény fizet. A „garanciaalap” fogalma a CRR 4. cikkének 89. pontjában meghatározott jelentéssel azonos.

Be nem fizetett garanciaalap hozzájárulások: olyan hozzájárulás, amelyre vonatkozóan valamely, klíringtagként eljáró intézmény szerződéses kötelezettséget vállalt, hogy azt a központi szerződő fél rendelkezésére bocsátja, miután az adott központi szerződő fél az egy vagy több klíringtagja nemteljesítését követően felmerült veszteségei fedezésére már kimerítette garanciaalapját.

Elkülönített biztosíték: a CRR 300. cikkében megadott értelemben fizetéseképtelenségi eljárásba nem bevonható (bankruptcy remote) módon tartott biztosítékra utal.

El nem különített biztosíték: olyan biztosítékra utal, amelyet nem a fizetéseképtelenségi eljárásba nem bevonható módon tartanak.

A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása: a CRR 310. cikkének megfelelően kiszámított szavatolótőkekövetelményeket foglalja magában, 12,5-del megszorozva.

B. szakasz – Információk szabályozói kockázati súlyozási módszer szerint

117. A CRR 444. cikke e) pontjában előírt információk megadásakor az intézményeknek külön kell megadniuk azokat a kitettségértékeket, amelyek (az említett rendelet 107. cikkével összhangban) a 92. cikk (3) bekezdésének a) és f) pontjának alkalmazása céljából a harmadik rész II. címe 2. fejezetének (sztenderd módszer) a hatálya alá tartoznak. Az azon eszközökre vonatkozó információkat, amelyekre a 92. cikk (3) bekezdésének f) pontja alkalmazandó, az EU CCR3 sablonban kell nyilvánosságra hozni.

28. sablon: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partner-hitelkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

Cél: a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetével összhangban kiszámított és ugyanezen cím 3. fejezetének megfelelően kockázattal súlyozott partner-hitelkockázati kitettségek bontásának megadása; a bontás portfólió (partnerek típusa) és kockázati súly (a sztenderd módszernek megfelelően hozzárendelt kockázatoság) szerint történik.

Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára kötelező, amely a hitelkockázati sztenderd módszert alkalmazza a partner-hitelkockázati kitettségek RWA-inak a CRR 107. cikkével összhangban történő kiszámítására, az EAD ugyanezen rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetével összhangban történő megállapítására használt módszertől függetlenül.

Annak érdekében, hogy hasznos információkkal lássa el a felhasználókat, az intézmény dönthet úgy, hogy nem hozza nyilvánosságra a sablonban kért információkat, ha a kitettségek és a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban meghatározott kockázattal súlyozott kitettségösszegek ugyanezen rendelet 432. cikkének (1) bekezdésével összhangban – a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás részletesebb meghatározása szerint – nem lényegesek. Az intézménynek e tényt az említett cikkel és ezen iránymutatás 19. bekezdésével összhangban világosan jeleznie kell. Ezen túlmenően azt is ki kell fejtenie, hogy miért véli úgy, hogy az információk nem lennének hasznosak a felhasználók számára és nem lényegesek, beleértve az érintett kitettségi osztályok leírását és az ezen kitettségi osztályok által képviselt összesített teljes kockázati kitettséget.

Tartalom: hitelkitettség-összegek.

Gyakoriság: féléves

Formátum: kötött

	Kitettségi osztályok	Kockázati súly										Összesen	Ebből nem minősített
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%		
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok												
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok												
3	Közszektorbeli intézmények												
4	Multilaterális fejlesztési bankok												
5	Nemzetközi szervezetek												
6	Intézmények												
7	Vállalkozások												
8	Lakosság (retail)												
9	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok												

10	Egyéb tételek													
11	Összesen													

Fogalommeghatározások

Összesen: a szabályozási célú konszolidációs kör szerinti mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettség, összhangban a CRR 111. cikkével, a (183/2014/EU bizottsági végrehajtási rendeletben meghatározott) egyedi hitelkockázati kiigazításoktól és az alkalmazandó számviteli szabályozásban meghatározott leírásoktól megtisztítva, i. az ugyanezen cikkben meghatározott hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása és ii. a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetében meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása után.

Kitettségi osztályok: a kitettségi osztályokat a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetén belül a 112–134. cikk határozza meg.

Egyéb tételek: a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetén belül, a 134. cikkben meghatározott külön kockázati súly hatálya alá tartozó eszközök. Ide tartoznak a 39. cikk (adóútfizetések, negatív adóalaphoz kapcsolódó visszakönyvelések és nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések), a 41. cikk (meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök), a 46. és a 469. cikk (pénzügyi ágazatbeli szervezet elsődleges alapvető tőkelemeibe (CET1) való nem jelentős befektetések), a 49. és 471. cikk (biztosítóknál lévő tulajdoni részesedésnek, függetlenül attól, hogy a biztosítók a konglomerátumokról szóló irányelv alapján felügyelik-e), a 60. és 475. cikk (pénzügyi ágazatbeli szervezet kiegészítő alapvető tőkelemeibe (AT1) való nem jelentős és jelentős, közvetett és és szintetikus módon az intézmény tulajdonában lévő befektetések), a 70. és 477. cikk (pénzügyi ágazatbeli szervezet közvetett és szintetikus módon az intézmény tulajdonában lévő jelentős és nem jelentős járulékos tőkelemei (T2)) alapján le nem vont eszközök, ha azokat nem rendelték hozzá másik kitettségi osztályokhoz, valamint a pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések is, ha azokra nem alkalmaznak a CRR második része I. címének 1. fejezetén belül a 36. cikk k) pontja alapján 1 250%-os kockázati súlyt.

Nem minősített: olyan kitettségek, amelyek tekintetében nem áll rendelkezésre kijelölt KHMI általi hitelminősítés, és amelyekre az osztálytól függően – a CRR 113–134. cikkében foglaltak szerint – egyedi kockázati súlyokat alkalmaznak.

118. A CRR 452. cikkének e) pontjában előírt információk megadásakor az intézményeknek külön kell megadniuk azokat a kitettségértékeket, amelyek – az említett rendelet 107. cikkével összhangban – a 92. cikk (3) bekezdése a) és f) pontjának alkalmazása céljából a harmadik rész II. címe 3. fejezetének a hatálya alá tartoznak. Az azon eszközökre vonatkozó információkat, amelyekre a 92. cikk (3) bekezdésének f) pontja alkalmazandó, a CCR4 sablonban kell nyilvánosságra hozni.

29. sablon: EU CCR4 – IRB-módszer – Partner-hitelkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint

Cél: a partner-hitelkockázathoz kapcsolódó tőkekövetelmények kiszámításához használt összes releváns paraméter megadása az IRB-modellek esetében.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára kötelező, amely AIRB- vagy FIRB-módszert alkalmaz a partner-hitelkockázati kitettségek RWA-inak a CRR 107. cikkével összhangban történő kiszámítására, függetlenül attól, hogy milyen partner-hitelkockázati módszert alkalmaz az EAD ugyanezen rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetével összhangban történő megállapítására. Amennyiben az intézmény bizonyos kitettségek esetében a FIRB-módszert, más kitettségek esetében pedig az AIRB-módszert alkalmazza, két külön portfólió-bontást kell nyilvánosságra hoznia, két külön sablonban. Ahhoz, hogy az intézmény hasznos információkat biztosítson a felhasználók számára, szerepeltetnie kell (e sablonban) a csoportszinten használt fő modelleket (a szabályozási célú konszolidációs körnek megfelelően), és ki kell fejtenie, hogy hogyan határozták meg az e sablonban leírt modellek hatókörét. A magyarázatban ki kell térni az intézmény egyes szabályozási portfóliói tekintetében az itt ismertetett modellek által lefedett RWA-k százalékarányára.

Tartalom: RWA-k és az RWA-számításokhoz használt paraméterek a partner-hitelkockázati keret hatálya alá tartozó valamennyi kitettség tekintetében (ide nem értve a CVA-követelményeket és a központi szerződő félen keresztül elszámolt kitettségeket) és amennyiben az RWA-k (CRR 107. cikkével összhangban történő) kiszámítására használt hitelkockázati módszer valamilyen IRB-módszer.
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött. Az oszlopok és a sorokban szereplő PD-sávok kötöttek.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

		a	b	c	d	e	f	g
	PD-skála	EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezetek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA-sűrűség
X kitettségi osztály								
	0,00 – <0,15							
	0,15 – <0,25							
	0,25 – <0,50							
	0,50 – <0,75							
	0,75 – <2,50							
	2,50 – <10,00							
	10,00 – <100,00							
	100,00 (nemteltjesítés)							
	Részösszesen							
Összesen (az összes portfólió)								

Fogalommeghatározások

Sorok

X. *kitettségi osztály*: a CRR harmadik része II. címe 3. fejezetében, a 147. cikkben felsorolt különböző kitettségi osztályok, külön-külön.

Nemteltjesítés: a nemteltjesítő kitettségekre vonatkozó, a CRR 178. cikke szerinti adatok a joghatóság nemteltjesítő kitettségek kategóriáira vonatkozó fogalommeghatározásainak megfelelően tovább bonthatók.

Oszlopok

PD-skála: a kitettségeket az intézmények által az RWA-számításaikban használt PD-skála helyett a sablonban használt PD-skálának megfelelően kell bontani. Az intézményeknek az RWA-számítások során használt PD-skálát meg kell feleltetniük a sablonban megadott PD-skálának.

EAD a CRM után: a CRR 166–168. cikkével, 230. cikke (1) bekezdésének harmadik mondatával, valamint 271. cikkével összhangban lévő kitettségérték, valamint az ugyanezen rendelet harmadik része II. címének 4. fejezete szerinti hitelkockázat-mérséklés hatása. A részvényjellegű kitettségek és egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök esetében a kitettségérték a számviteli vagy névleges érték, csökkentve az e kitettségre vonatkozó egyedi hitelkockázati kiigazítással.

A kötelezettek száma: az e sávban szereplő egyes PD-k számának felel meg. Elfogadható a közelítés (kerek szám megadása).

Átlagos PD: ügyfél-kategória PD, a CRM utáni EAD-vel súlyozva.

Átlagos LGD: ügyfél-kategória LGD, a CRM utáni EAD-vel súlyozva. A nemteljesítéskori veszteségrátának (LGD) a CRR 161. cikkével összhangban nettónak kell lennie, ami azt jelenti, hogy az ugyanezen rendelet harmadik része II. címének 4. fejezetével összhangban elismert CRM-hatás figyelembevételével kell megadni az értéket.

Átlagos futamidő: a kötelezettre vonatkozó futamidő években, a CRM utáni EAD-vel súlyozva. E paramétert csak akkor kell kitölteni, ha felhasználják a CRR harmadik része II. címének 3. fejezete szerinti RWA-számításhoz.

RWA-sűrűség: a CRR harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban meghatározott összes RWA CRM utáni EAD-hez viszonyított aránya.

119. Amikor az intézmények a CRR 92. cikke (3) és (4) bekezdésének, valamint 438. cikke d) pontjának alkalmazása céljából adnak meg információkat, külön kell nyilvánosságra hozniuk a CRR harmadik része II. címe 3. fejezetének (IRB-módszer) a hatálya alá tartozó kitétségekhez kapcsolódó és a 6. fejezettel összhangban (partner-hitelkockázati keret) mért tőkekövetelményekre és RWA-kra vonatkozó információkat. Ezeket az információkat az EU CCR7 sablonban részletesen meghatározott módon ki kell egészíteni az RWA-k időszak során bekövetkező változásaira vonatkozó információkkal.

30. sablon: EU CCR7 – A belső modell módszer (IMM) alá tartozó partner-hitelkockázati kitétségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása

Cél: Egy változás alapú kimutatás közzététele, amely a CRR harmadik része II. címének 6. fejezetével összhangban bemutatja a partner-hitelkockázati IMM alapján (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek) meghatározott partner-hitelkockázati RWA-k változásait.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára kötelező, amely az IMM-et használja a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete szerinti partner-hitelkockázati keret hatálya alá tartozó kitétségek EAD-jének a mérésére, függetlenül az RWA-k a nemteljesítéskori kitétségből (EAD) történő kiszámítására használt hitelkockázati módszertől.
Tartalom: a partner-hitelkockázatnak megfelelő RWA-k (ide nem értve az EU CR8 sablonban bemutatott hitelkockázatot). Az RWA-összegek beszámolási időszak alatti változásainak minden fő hajtóerőt illetően az intézmény által a számadatra vonatkozóan meghatározott ésszerű becslésen kell alapulniuk.
Gyakoriság: Negyedéves
Formátum: kötött. Az oszlopok, valamint az 1. és a 9. sor kötött. Az intézmények a 7. és a 8. sor közé további sorokat illeszthetnek be, hogy olyan további elemeket hozzanak nyilvánosságra, amelyek hozzájárulnak az RWA változásaihoz.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén		
2	Eszközök értéke		
3	A partnerek hitelminősége		
4	Modellfrissítések (csak IMM)		
5	Módszertan és politika (csak IMM)		
6	Felvásárlások és elidegenítések		
7	Devizaárfolyam-mozgások		
8	egyéb		
9	RWA-k az aktuális beszámolási időszak végén		

Fogalommeghatározások

Eszközök értéke: a könyv szerinti értékben és az összetételben bekövetkező szerves változások (ezen belül új üzletágak elindítása és lejáró kitétségek), de a szervezetek felvásárlása és elidegenítése miatt a könyv szerinti értékben bekövetkező változások nélkül.

A partnerek hitelminősége: az intézmény partnereinek értékelés szerinti minőségében beálló, a hitelkockázati keret alapján mért változások, függetlenül az intézmény által használt módszertől. Ez a sor magában foglalja az IRB-modellek miatti lehetséges változásokat is, ha az intézmény valamilyen IRB-módszert alkalmaz.

Modellfrissítések: modell bevezetése miatti változások, a modell hatókörében bekövetkező változások vagy a modell hiányosságait kezelni hivatott bármilyen változások. Ez a sor csak az IMM-modellben bekövetkező változásokkal foglalkozik.

Módszertan és politika: a számítások szabályozáspolitikai változásokon – például új rendeleteken – alapuló módszertani változásai miatti változások (csak az IMM-modellben).

Felvásárlások és elidegenítések: a könyv szerinti értékben szervezetek felvásárlása és elidegenítése miatt bekövetkező változások.

Devizaárfolyam-mozgások: a devizaátszámítási mozgások miatt felmerülő változások.

Egyéb: ezt a kategóriát az olyan változások rögzítésére kell felhasználni, amelyek egyik fenti kategóriába sem sorolhatók be. Az intézményeknek a 7. és a 8. sor közé további sorokat kell beilleszteniük, hogy nyilvánosságra hozzák a beszámolási időszaki RWA-mozgások más lényeges tényezőit.

D. szakasz – A partner-hitelkockázatra vonatkozó egyéb információk

120. Az intézményeknek a CRR 439. cikke e) pontjának alkalmazásában az EU CCR5-A sablonban foglalt részletesebb meghatározásoknak megfelelően kell információkat nyilvánosságra hozniuk a nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok által a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek kitettséértékére gyakorolt hatásra vonatkozóan.

31. sablon: EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségtételekre

Cél: áttekintés nyújtása a nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok azon kitettségekre gyakorolt hatásáról, amelyek tekintetében a kitettségtételeket a CRR harmadik része II. címének 6. fejezetével összhangban mérik, ideértve a központi szerződő félén keresztül elszámolt ügyletekből származó kitettségeket is.

Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.

Tartalom: valós érték

Gyakoriság: féléves

Formátum: a sorok esetében rugalmas. Az oszlopok kötöttek.

Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy amennyiben egyes mögöttes kitettségek/eszközök tekintetében a 2014/14. sz. EBH-iránymutatással összhangban lényegesnek minősülő koncentráció áll fenn, az információkat a mögöttes kitettségek típusa vagy az eszközök típusa szerinti bontással egészítsék ki.

		a	b	c	d	e
		Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyeresé- gek	Nettósított aktuális hitelkocká- zati kitettség	Az intézmény- nél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkocká- zati kitettség
1	Származtatott ügyletek					
2	Értékpapír-finanszírozási ügyletek					
3	Termékkategóriák közötti nettósítás					
4	Összesen					

Fogalom meghatározások:

Sorok:

Származtatott ügyletek: a számviteli szabályozás szerinti és a CRR I. mellékletében felsorolt bármely származékos eszköz, amelynek kitettségtételeket az említett rendelet harmadik része II. címének 6. fejezetével összhangban számítják ki. Ide kell érteni az ugyanezen rendelet 271. cikke szerinti olyan hosszú teljesítési idejű ügyleteket is, amelyek nem minősülnek értékpapír-finanszírozási ügyletnek.

Értékpapír-finanszírozási ügyletek: olyan repoügylet, értékpapír vagy áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele az alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban, amelynek kitettségtételeket a CRR harmadik része II. címének 6. fejezetével összhangban számítják ki. Idetartoznak az olyan (ugyanezen rendelet 271. cikke szerinti) értékpapírügyletkehez kapcsolódó hitelek is, amelyek máskülönben nem minősülnek származtatott ügyletnek.

Termékkategóriák közötti nettósítás: a partnerek szintjén nettósított kitettségek, a származtatott ügyleteket és az értékpapír-finanszírozási ügyleteket is ideértve.

Oszlopok:

Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték: a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek mérlegben vagy mérlegben kívül való elkönyvelésére vonatkozó számviteli követelményekre tekintet nélkül, bruttó valós értéként vagy nettó könyv szerinti értéként (az adott esettől függően) a CRM előtti kitettségértéket kell megadni. A valós értéknek piaci árazáson vagy modellalapú árazáson kell alapulnia, és azt az érintett számviteli szabályozás alapján, a CRR 34. és 105. cikke szerinti prudens értékcorrekciók alkalmazása után kell megállapítani, a 2016/101/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben részletesen meghatározott módon. A nettó könyv szerinti érték a kitettségek egyedi hitelkockázati kiigazítások utáni könyv szerinti értéke. Bár a mérési módszer a nem kereskedési könyvi kitettségekre vonatkozó számviteli követelményektől függ, a bruttó valós értéket a kereskedési könyvi kitettségek tekintetében kell nyilvánosságra hozni. A valós értéket és a nettó könyv szerinti összegeket az alkalmazandó számviteli standardokban előírttal egyező szinten kell mérni.

Nettósítási nyereségek: a bruttó pozitív valós érték vagy a nettó könyv szerinti érték jogilag érvényesíthető nettósítási megállapodások alkalmazása miatti csökkenése a CRR második része III. címe 4. és 6. fejezetének alkalmazása során. Az esetleges olyan nettósításokat, amelyek e fejezetek alapján nem lennének megengedettek, külön kell megadni a b) oszlopban.

Nettósított aktuális kitettség: a nulla, vagy az egy partnerrel szembeni ügyletnek vagy az egy nettósítási halmazba tartozó ügyletek portfóliójának a piaci értéke közül a nagyobb érték, amely a partner nemteljesítéséből eredően elveszne, feltételezve, hogy csőd- vagy felszámolási eljárás esetén ezen ügyletek értéke nem térül meg.

Az intézmény által tartott biztosítékok: a biztosítékok hatása a nettósított aktuális kitettségre, ideértve a CRR második része III. címe 4. és 6. fejezetének alkalmazása céljából végzett volatilitási korrekciót. Az olyan biztosítékok hatását, amelyek nem lennének figyelembe vehetők hitelkockázat-mérséklésként, vagy amelyeknek nem lenne hatása a nettósított aktuális hitelkockázati kitettségre a fejezetek alkalmazásában, külön kell megadni a d) oszlopban.

Nettó hitelkockázati kitettség: ez a jogilag érvényesíthető nettósítási megállapodásokból és biztosítéki megállapodásokból származó hasznok figyelembevétele után adódó hitelkockázati kitettség. Ez a kitettségérték eltérhet az EU CCR1 sablonban nyilvánosságra hozott EAD-értéktől, a szabályozói kitettségértékek számításához felhasznált egyéb, az EU CCR5-A sablonban nem közölt paraméterek miatt.

121. A kapott biztosítékokat ezután az EU CCR5-B sablon alkalmazása céljából eszköztípusonként kell bontani, külön a származtatott ügyletek és külön az értékpapír-finanszírozási ügyletek tekintetében. Ezeket az információkat ki kell egészíteni a nyújtott biztosítékokra vonatkozó információkkal.

122. Amennyiben a központi bankok biztosítéki csereügylet formájában likviditási segítségnyújtást végeznek, a hatáskörrel rendelkező hatóság dönthet úgy, hogy az intézmények ne hozzák nyilvánosságra az EU CCR5-B sablont, ha úgy ítéli meg, hogy az e formátumban történő nyilvánosságra hozatal (az adott időpontban vagy a későbbiekben) lehetővé tenné a központi bankok által biztosítéki csereügylet révén nyújtott likviditási segítségnyújtás felderítését. A hatáskörrel rendelkező hatóság által a nyilvánosságra hozatal alól adott felmentésnek nyilvánosan közzétett küszöbértékeken és objektív kritériumokon kell alapulnia.

32. sablon: EU CCR5-B – A partner-hitelkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele

Cél: a bankok által a származtatott ügyletekkel vagy értékpapír-finanszírozási ügyletekkel – köztük a központi szerződő félén keresztül elszámolt ügyletekkel – összefüggő partner-hitelkockázati kitettségek támogatása vagy csökkentése érdekében nyújtott vagy kapott biztosítékok valamennyi típusának (készpénz, államadósság, vállalati kötvények stb.) bontásban történő bemutatása.

Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.

Tartalom: a származtatott ügyletekben vagy értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosítékok könyv szerinti értéke, függetlenül attól, hogy az ügyletet központi szerződő félén keresztül számolják-e el vagy sem, és függetlenül attól, hogy a biztosítékot központi szerződő félnek nyújtják-e vagy sem.

Gyakoriság: féléves

Formátum: teljes mértékben rugalmas.

Kísérő szöveges magyarázat: a bankokkal szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

	a	b	c	d	e	f
	Számaztatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
...						
Összesen						

Fogalommeghatározások

Származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek: lásd az EU CCR5-A sablonban foglalt fogalommeghatározásokat.

Elkülönített: a CRR 300. cikkében megadott értelemben fizetéseképtelenségi eljárásba nem bevonható módon tartott biztosítékre utal.

El nem különített: olyan biztosítékre utal, amelyet nem a fizetéseképtelenségi eljárásba nem bevonható módon tartanak.

123. A CRR 439. cikk g) és h) pontjának alkalmazása céljából az intézményeknek az EU CCR6 sablonban részletezett információkat kell megadniuk.

33. sablon: EU CCR6 – Hitelderivatíva-kitettségek

Cél: annak bemutatása, hogy milyen mértékű az intézmény hitelderivatíva-ügyletekkel szembeni kitettsége, a vásárolt és értékesített derivatívák szerinti bontásban.

Alkalmazási kör: E sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.

Tartalom: névleges derivatívaösszegek (nettósítás előtt) és valós értékek.

Gyakoriság: féléves

Formátum: rugalmas (az oszlopok kötöttek, de a nem vastagon szedett sorok rugalmasak).

Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

	a	b	c
	Hitelderivatíva-fedezetek		Egyéb hitelderivatívák
	Kockázat átadása (védelem vétele)	Kockázat átvétele (védelem eladása)	
Névértékek			
Egy alaptermékes hitel-nemteltjesítési csereügyletek (Single-name credit default swaps, CDS)			
Index CDS-ek			
Teljeshozam-csereügyletek (total return swaps)			
Hitelopciók			

Egyéb hitelderivatívák			
Névértékek összesen			
Valós értékek			
Pozitív valós értékek (eszköz)			
Negatív valós értékek (forrás)			

4.12 Meg

nem terhelt eszközök

124. A CRR 443. cikkében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményeket a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk közzétételéről szóló (2014/03. sz.) EBH-iránymutatás részletezi.

4.13 Piaci kockázat

125. Ezen iránymutatás következő részei a CRR 445. és 455. cikkével összhangban nyilvánosságra hozandó információkat részletezik. Az alábbi részekben foglalt információk csak azokra a kereskedési könyvben szereplő eszközökre és nem kereskedési könyvben szereplő eszközökre vonatkoznak, amelyek tekintetében a tőkekövetelményeket és a kockázattal súlyozott kitettségmentéket a 92. cikke (3) bekezdésének b) és c) pontja, valamint 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja céljából a CRR harmadik részének IV. címével összhangban számítják ki. A 92. cikk (3) bekezdése b) pontja ii. alpontjának (nagykockázat-vállalások), a 92. cikk (3) bekezdése c) pontja ii. alpontjának (elszámolási kockázat) és a 92. cikk (4) bekezdése b) pontjának alkalmazása céljából a CRR harmadik része V. címével (a 379. cikk kivételével) és negyedik részével összhangban kiszámított tőkekövetelményeket és kockázattal súlyozott kitettségmentéket ezen iránymutatások 4.6. szakasza részletezi.

126. Az olyan instrumentumokra vonatkozó információkra, amelyek kitettségmentéket a CRR harmadik része II. címének 6. fejezetével (partner-hitelkockázati keret) összhangban mérik, nem a következő szakasz, hanem ezen iránymutatások 4.11. szakasza vonatkozik.

A. szakasz – A piaci kockázattal kapcsolatos szavatolótőke-követelmények a sztenderd módszer alapján

127. A tőkekövetelményeket a CRR harmadik része IV. címének 2–4. fejezetével (sztenderd módszer) összhangban kiszámító intézményeknek az EU MR1 sablon által részletezett információk megadásával kell megfelelniük az ugyanezen rendelet 445. cikkében foglalt követelményeknek.

34. sablon: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján

Cél: a szavatolótőke-követelmény piaci kockázathoz kapcsolódó elemeinek megjelenítése a sztenderd módszer alapján.

Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében foglalt valamennyi intézményre alkalmazandó, amely a CRR harmadik része IV. címének 2–4. fejezetével összhangban számítja ki a tőkekövetelményeit. Az ugyanezen cím 5. fejezetével összhangban belső modelleket használó intézmények esetében előfordulhat, hogy a sztenderd módszer szerinti RWA-k a CRR 432. cikkének (1) bekezdése és a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás

részletesebb meghatározása szerint nem I minősülnek lényegesnek. Annak érdekében, hogy a felhasználók csak hasznos információkat kapjanak, az intézmény úgy dönthet, hogy nem hozza nyilvánosságra az EU MR1 sablont. Ezt az intézményeknek az említett cikkel és ezen iránymutatások 19. bekezdésével összhangban világosan le kell írniuk, és azt is ki kell fejteniük, hogy miért vélik úgy, hogy az információk nem lennének hasznosak a felhasználók számára. A magyarázatnak magában kell foglalnia az érintett kockázati portfóliókban foglalt kitettségek leírását és az ilyen kitettségekből származó RWA-k összesített összegét.

Tartalom: tőkekövetelmények és RWA-k (a CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontjában foglalt meghatározás szerint).

Gyakoriság: féléves

Formátum: kötött

Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgó fő hajtóerőket.

		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatlábckockázat (általános és egyedi)		
2	Résztvénypiaci kockázat (általános és egyedi)		
3	Devizaárfolyam-kockázat		
4	Árukockázat		
	Opciók szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés		
6	Delta-plusz módszer		
7	Forgatókönyv-módszer		
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)		
9	Összesen		

Fogalom meghatározások

Sima termékek: olyan termékek pozíciói, amelyek nem opciók jellegűek.

Opciók szerződések: az 5–7. sor az opciók szerződésekre vonatkozó további követelményekre utal (nem delta kockázatok).

B. szakasz – Kvalitatív információk a belső modell módszerről

128. Az intézményeknek a CRR 455. cikkének alkalmazása során az alábbi EU MRB táblázatban meghatározott információkat kell megadniuk.

10. táblázat: EU MRB – Az IMA-t alkalmazó intézményekre vonatkozó kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

Cél: a piaci kockázatok szabályozási célú kiszámításához használt különböző modellek (VaR, SVaR, járulékos kockázati tőkekövetelmény (IRC), átfogó kockázatmérő módszer) hatókörének, fő jellemzőinek és fő modellezési választásainak megadása.

Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára kötelező, amely a CRR harmadik része IV. címének 5. fejezetével összhangban belső modellt használ a piaci kockázattal kapcsolatos tőkekövetelményeinek kiszámítására.

Az intézményeknek annak érdekében, hogy hasznos információkkal lássák el a felhasználókat a belső modellek általuk történő felhasználásáról, le kell írniuk a csoportszinten használt modellek fő jellemzőit (az ugyanezen rendelet első részének II. címe szerint meghatározott szabályozási célú konszolidációs körnek megfelelően), és ki kell fejteniük, hogy ezek milyen mértékben képviselik a csoportszinten használt összes modellt. A magyarázatban ki kell térni az egyes szabályozási modellek tekintetében leírt modellek (VaR, SVaR, IRC, átfogó kockázatmérő módszer) által lefedett tőkekövetelmények százalékarányára.

Tartalom: kvalitatív információk
Gyakoriság: éves
Formátum: rugalmas

A 455. cikk a) pontjának i) alpontja	(A) A VaR- és SVaR-modelleket használó intézmények 455. cikk a) pontjának i. alpontja szerint nyilvánosságra hozott információinak a következőket kell magukban foglalniuk:	
455. cikk	a)	Ha a 455. cikk a) és b) pontja szerinti IMA-t használják, az intézményeknek a használat körének leírásakor ismertetniük kell a VaR és SVaR által lefedett tevékenységeket és kockázatokat, és részletesen meg kell adniuk, hogy ezek hogyan oszlanak meg a portfóliókon/részportfóliókon belül, amelyekre az illetékes hatóság engedélyt adott.
		A VaR- és az SVaR-modellek alkalmazási köre leírásának részeként, a 455. cikk a) pontjának alkalmazásában az intézményeknek meg kell adniuk, hogy a csoporton belül mely szervezetek használják a modelleket, amelyeket az illetékes hatóság engedélyezett, vagy hogy a piaci kockázati kitettséggel rendelkező valamennyi szervezet esetében ugyanazokat a modelleket használják-e.
A 455. cikk b) pontja	b)	Annak megadása, hogy a csoporton belül mely szervezetek használják a modelleket.
A 455. cikk a) pontjának i) alpontja	c)	A szabályozási célú VaR- és SVaR-modellek általános leírásának részeként (a 455. cikk a) pontjának i. alpontjával összhangban) nyilvánosságra hozandó információknak a következőket kell magukban foglalniuk:
A 455. cikk a) pontjának i) alpontja	d)	Az irányítási célból használt modell és a szabályozási célból használt modell (10 nap, 99%) közötti fő különbségek bemutatása (amennyiben releváns), a VaR- és SVaR-modellek esetében.
A 455. cikk a) pontjának i) alpontja	e)	A VaR-modellek tekintetében az intézményeknek a következőket kell megadniuk:
	e i.	Adatfrissítési gyakoriság (a 455. cikk a) pontjának ii. alpontja);
	e ii.	A modell kalibrálásához használt időszak hossza. Az alkalmazott súlyozási rendszer leírása (amennyiben releváns);
	e iii.	Hogyan határozza meg az intézmény a 10 napos tartási időszakot (például az 1 napos VaR-t felszorozza 10 négyzetgyökével, vagy közvetlenül modellezi a 10 napos VaR-t?);
	e iv.	Összesítési módszer, mely az egyedi és általános kockázat összesítésének módszere (azaz az intézmények az egyedi követelményt önálló követelményként számítják-e ki, az általános kockázat kiszámítására használttól eltérő módszert alkalmazva, vagy egyetlen közös modellt használnak, amely különbséget tesz az általános és egyedi kockázatok között);
	e v.	Értékelési módszer (teljes körű ártértékelés vagy közelítések használata);
A 455. cikk a) pontjának i) alpontja	e vi.	A kockázati tényezők lehetséges mozgásainak szimulálásakor abszolút vagy relatív hozamokat (vagy vegyes módszert) használnak-e (azaz az árák vagy ráták arányos változása vagy abszolút változása).
	f)	Az SVaR-modellek tekintetében az intézményeknek a következőket kell megadniuk:
	f i.	Hogyan határozzák meg a 10 napos tartási időszakot. Például az intézmény felszorozza az 1 napos VaR-t 10 négyzetgyökével, vagy közvetlenül modellezi a 10 napos VaR-t?); Ha ugyanazt a módszert követik, mint a VaR-modellek esetében, az intézmény megerősítve ezt utalhat a fenti e) iii. pont szerinti információkra;
A 455. cikk a) pontjának i) alpontja	f ii.	Az intézmény által választott stresszidőszak és az e választás mögött meghúzódó okok;
	f iii.	Értékelési módszer (teljes körű ártértékelés vagy közelítések használata).
A 455. cikk a) pontjának iii alpontja	g)	A modellezési paraméterekre alkalmazott stressztesztelés leírása (a csoportszinten a VaR- és az SVaR-modellek hatálya alá tartozó portfóliók jellemzőinek megragadása céljából kidolgozott fő forgatókönyvek).

A 455. cikk a) pontjának iv) alpontja	h)	A belső modellekhez és modellezési folyamatokhoz használt adatok és paraméterek pontosságának és belső következetességének utótesztelésére és validálására alkalmazott módszer leírása.
A 455. cikk a) pontjának ii. alpontja	(B) A tőke IRC kockázatának mérésére belső modelleket használó intézmények által a 455. cikk a) pontja ii. alpontjának alkalmazása céljából nyilvánosságra hozott információknak a következőket kell magukban foglalniuk:	
		Ha a 455. cikk a) és b) pontja szerinti IMA-t használják, a használat körének leírásakor az intézményeknek ismertetniük kell az IRC-modell által lefedett tevékenységeket és kockázatokat, és részletesen meg kell adniuk, hogy ezek hogyan oszlanak meg a portfóliókon/részportfóliókon belül, amelyekre az illetékes hatóság engedélyt adott.
		Az IRC-modellek alkalmazási köre leírásának részeként, a 455. cikk a) pontjának alkalmazásában, az intézményeknek meg kell adniuk, hogy a csoporton belül mely szervezetek használják a modelleket, amelyeket az illetékes hatóság engedélyezett, vagy hogy a piaci kockázati kitettséggel rendelkező valamennyi szervezet esetében ugyanazokat a modelleket használják-e.
A 455. cikk a) pontjának ii. alpontja	a)	A járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatra vonatkozó belső modellekhez használt módszertan 455. cikk a) pontjának ii. alpontja szerinti általános leírásának a következőket kell tartalmaznia:
	a) ii.	Az általános modellezési módszerre vonatkozó információk (különbözetben alapuló modellek vagy átmenettáblázaton alapuló modellek használata);
	a) ii.	Az átmenettáblázat kalibrálására vonatkozó információk;
	a) iii.	A korrelációs feltevésekre vonatkozó információk;
	a) iv.	A likviditási horizontok meghatározására használt módszer;
	a) v.	Az előírt megbízhatósági sztenderddel összhangban álló tőkeértékelés eléréséhez használt módszertan;
	a) vi.	A modellek validálása során használt módszer.
A 455. cikk a) pontjának iii. alpontja a)	b)	A modellezési paraméterekre alkalmazott stressztesztelés leírása (a csoportszinten az IRC-modellek hatálya alá tartozó portfóliók jellemzőinek megragadása céljából kidolgozott fő forgatókönyvek).
A 455. cikk a) pontjának iv) alpontja	c)	A belső IRC-modellekhez és modellezési folyamatokhoz használt adatok és paraméterek pontosságának és belső következetességének utótesztelésére és validálására alkalmazott módszer leírása.
A 455. cikk a) pontjának ii. alpontja	(C) A kockázat átfogó kockázati tőkekövetelmény céljából való mérésére belső modelleket használó intézmények által a 455. cikk a) pontja ii. alpontjának alkalmazásában nyilvánosságra hozott információknak a következőket kell magukban foglalniuk:	
		Ha az intézmények a 455. cikk a) és b) pontja szerinti IMA-t használják, a használat körének leírásakor ismertetniük kell az átfogó kockázatmérő modellek által lefedett tevékenységeket és kockázatokat, és részletesen meg kell adniuk, hogy ezek hogyan oszlanak meg a portfóliókon/részportfóliókon belül, amelyekre az illetékes hatóság engedélyt adott.
		Az átfogó kockázatmérő modellek alkalmazási köre leírásának részeként, a 455. cikk a) pontjának alkalmazásában, az intézményeknek meg kell adniuk, hogy a csoporton belül mely szervezetek használják a modelleket, amelyeket az illetékes hatóság engedélyezett, vagy hogy a piaci kockázati kitettséggel rendelkező valamennyi szervezet esetében ugyanazokat a modelleket használják-e.
A 455. cikk a) pontjának ii. alpontja	a)	A korrelációkereskedéshez használt módszertan 455. cikk a) pontjának ii. alpontja szerinti általános leírásának a következőket kell magában foglalnia:
	a) i.	Az általános modellezési módszerre vonatkozó információk (különösen a nemteljesítés/migrációk és a különbözet közötti modellkorreláció megválasztása: i. a migráció/nemteljesítés és a különbözet mozgását meghatározó különálló, de egymással korreláló sztochasztikus folyamatok; ii. a különbözet migrációt/nemteljesítést mozgató változásai; vagy iii. a különbözet változásait mozgató nemteljesítés/migráció);
	a) ii.	Az alapkorreláció paramétereinek kalibrálásához használt információk: Az ügyletrészsorozatok LGD-arázása (állandó vagy sztochasztikus);

	a) iii.	Az annak megválasztására vonatkozó információk, hogy korosítják-e a pozíciókat (a modellben a szimulált piaci mozgáson alapuló nyereségeket és veszteségeket az egyes pozíciók esetében az egyéves tőkehorizont végén a lejáratig hátralévő futamidő alapján vagy a számítás időpontjában a lejáratig hátralévő futamidő alapján számítják-e ki);
	b)	A likviditási horizontok meghatározására használt módszer.
	c)	Az előírt megbízhatósági sztenderddel összhangban álló tőkeértékelés eléréséhez használt módszertan.
	d)	A modellek validálása során használt módszer.
A 455. cikk a) pontjának iii alpontja	g)	A modellezési paraméterekre alkalmazott stressztesztelés leírása (a csoportszinten az átfogó kockázatmérő modellek hatálya alá tartozó portfóliók jellemzőinek megragadása céljából kidolgozott fő forgatókönyvek).
A 455. cikk a) pontjának iv) alpontja	h)	Az átfogó kockázatmérő belső modellekhez és modellezési folyamatokhoz használt adatok és paraméterek pontosságának és belső következetességének utótesztelésére és validálására alkalmazott módszer leírása.

C. szakasz – A piaci kockázattal kapcsolatos szavatolótőke-követelmények az IMA alapján

129. A CRR 455. cikke e) pontjának alkalmazásában a tőkekövetelményeiket a CRR harmadik része IV. címének 5. fejezetével (piaci kockázati belső modellek) összhangban kiszámító intézményeknek az EU MR2-A sablonban részletezett információkat, valamint az alábbi EU MR2-B sablonban felsorolt információkat kell nyilvánosságra hozniuk.

35. sablon: EU MR2-A – Piaci kockázat az IMA alapján

Cél: a szavatolótőke-követelmény piaci kockázathoz kapcsolódó elemeinek megjelenítése az IMA alapján.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik, amely IMA-t alkalmaz a piaci kockázat tekintetében.
Tartalom: tőkekövetelmények és RWA-k (a CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontjában foglalt meghatározás szerint).
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményektől elvárjuk, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmények
1	VaR (az a) és b) érték közül a nagyobb)		
a)	előző napi VaR (a CRR 365. cikkének (1) bekezdése; VaR _{t-1})		
b)	a megelőző 60 munkanapon (a 365. cikk (1) bekezdésének megfelelően) kiszámított napi VaR-értékek átlaga (VaR _{avg}), megszorozva a CRR 366. cikke szerinti szorzótényezővel (mc)		
2	SVaR (az a) és b) érték közül a nagyobb)		
a)	a legfrissebb SVaR (a CRR 365. cikkének (2) bekezdése; SVaR _{t-1})		

b)	az előző 60 munkanapra kiszámított SVaR-értékek átlaga (a CRR 365. cikkének (2) bekezdése) (sVaR _{avg}), megszorozva a (CRR 366. cikke szerinti) szorzótényezzővel (ms)		
3	IRC (az a) és b) érték közül a nagyobb)		
a)	a legfrissebb IRC-érték (a CRR 370. és 371. cikkével összhangban kiszámított járulékos nemteljesítési és migrációs kockázatok)		
b)	Az IRC-szám megelőző 12 heti átlaga		
4	Átfogó kockázatmutató (az a), b) és c) érték közül a legnagyobb)		
a)	A korrelációkereskedési portfólióra vonatkozó legfrissebb kockázati mérőszám (a CRR 377. cikke)		
b)	A korrelációkereskedési portfólióra vonatkozó kockázati mérőszám megelőző 12 heti átlaga		
c)	A korrelációkereskedési portfólióra vonatkozó legfrissebb kockázati mérőszámhoz kapcsolódó, sztenderd módszer szerinti sajáttőke-követelmény 8%-a (a CRR 338. cikkének (4) bekezdése)		
5	egyéb		
6	Összesen		

Fogalommeghatározások

Egyéb: a piaci kockázathoz az IMA-t használó intézmények számára a felügyeletek által előírt pótlólagos tőkekövetelmények (pl. a 2013/36/EU irányelv 101. cikkének megfelelő többlettőke-követelmény).

36. sablon: EU MR2-B – Az IMA alá tartozó piaci kockázati kitettségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása

Cél: Egy változás alapú kimutatás közzététele, amely bemutatja a CRR harmadik része IV. címének 5. fejezete (IMA) alapján megállapított piaci kockázati RWA-k változásait (a 92. cikk (4) bekezdésének b) pontjában foglalt részletesebb meghatározás szerint).
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik, amely számára megengedett, hogy piaci kockázati tőkekövetelményeinek kiszámításához az IMA-t használja.
Tartalom: A piaci kockázathoz kapcsolódó RWA-k. Az RWA-összegek beszámolási időszak alatti változásainak minden fő hajtóerőt illetően az intézmény által a számadatra vonatkozóan meghatározott ésszerű becslésen kell alapulniuk.
Gyakoriság: Negyedéves
Formátum: kötött formátum valamennyi oszlop és az 1. és 8. sor esetében. Az intézmények a 7. és a 8. sor közé további sorokat illeszthetnek be, hogy olyan további elemeket hozzanak nyilvánosságra, amelyek jelentősen hozzájárulnak az RWA változásaihoz.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgó fő hajtóerőket.

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Átfogó kockázatmutató	egyéb	RWA-k összesen	Tőkekövetelmények összesen
1	RWA-k az előző negyedév végén							
1a.	Szabályozási korrekció							
1b.	RWA-k az előző negyedév végén (nap végi)							
2	A kockázati szintek mozgása							
3	A modell frissítései/változásai							

4	Módszertan és politika							
5	Felvásárlások és elidegenítések							
6	Devizaárfolyam-mozgások							
7	Egyéb							
8a.	<i>RWA-k a beszámolási időszak végén (nap végi)</i>							
8b.	<i>Szabályozási korrekció</i>							
8	RWA-k a beszámolási időszak végén							

Fogalom meghatározások**Sorok**

A kockázati szintek mozgása: a pozíciók változásai miatti változások.

A modell változásai: a modell közelmúltbeli tapasztalatok figyelembevétele céljából elvégzett jelentős frissítései (pl. újra kalibrálás), valamint a modell hatályának jelentős változásai. Ha egyenél több modellfrissítésre került sor, további sorokra lehet szükség.

Módszertan és politika: a számítások módszertani változásai, amelyek mögött szabályozáspolitikai változások állnak.

Felvásárlások és elidegenítések: az üzletágak/termékcsoportok vagy szervezetek felvásárlásával és elidegenítésével összefüggő módosítások.

Devizaárfolyam-mozgások: a devizaátszámítási mozgások miatt felmerülő változások.

Egyéb: ezt a kategóriát az olyan változások rögzítésére kell használni, amelyek semelyik másik kategóriába nem sorolhatók be. Az intézményeknek a 6. és a 7. sor közé további sorokat kell beilleszteniük, hogy nyilvánosságra hozzák a beszámolási időszaki RWA-mozgások más lényeges tényezőit.

Az 1a./1b. és a 8a./8b. sort akkor kell használni, ha az a)–d) oszlopok bármelyikéhez tartozó RWA/tőkekövetelmény a 60 napos átlag (a VaR és a SVaR esetében) vagy a 12 hetes átlag mérőszám vagy az alsó korlát mérőszám (az IRC és az átfogó kockázatmérő módszer esetében), nem pedig az EU MR2-A sablon 1a., 2a., 3a. és 4a. sorában meghatározott időszak végi (előző vagy beszámolási időszak végi) RWA/tőkekövetelmény. Ezekben az esetekben a szabályozási kiigazítást tartalmazó pótlólagos sorok (a fenti 1a. és 8b. sor) biztosítják, hogy az intézmény meg tudja adni az RWA/tőkekövetelmény változásainak a forrását az (előző vagy beszámolási) időszak végi utolsó RWA/tőkekövetelmény mutató alapján, amelyet az 1b. és a 8a. sorban adnak meg. Ebben az esetben a 2., 3., 4., 5., 6. és 7. sor egyezik az 1b. és 8a. sorban szereplő értékkel.

Oszlopok

RWA-k a beszámolási időszak végén (VaR oszlop): származtatott RWA-k, amelyek a következőknek felelnek meg: (a szabályozási célú VaR-t tükröző tőkekövetelmények (10 nap, 99%), valamint a VaR-modellhez kapcsolódó, felügyeleti döntésen alapuló többlettőkekövetelmény) x 12,5. Ennek az összegnek az EU MR2-A sablonban (1. sor/a. oszlop) kimutatott összeggel kell egyeznie.

RWA-k a beszámolási időszak végén (SVaR oszlop): származtatott RWA-k, amelyek a következőknek felelnek meg: (a szabályozási célú stresszhelyzeti kockázatot tükröző tőkekövetelmények (10 nap, 99%), valamint a felügyeleti döntésen alapuló többlettőkekövetelmény) x 12,5. Ennek az összegnek az EU MR2-A sablonban (2. sor/a. oszlop) kimutatott összeggel kell egyeznie.

RWA-k a beszámolási időszak végén (IRC oszlop): származtatott RWA-k, amelyek a következőknek felelnek meg: (az IRC számításához használt tőkekövetelmények, valamint a felügyeleti döntésen alapuló többlettőkekövetelmény (szorzó) x 12,5. Ennek az összegnek az EU MR2-A sablonban (3. sor/a. oszlop) kimutatott összeggel kell egyeznie.

RWA-k a beszámolási időszak végén (átfogó kockázatmérő módszer oszlop): származtatott RWA-k, amelyek a következőknek felelnek meg: (az átfogó kockázati tőkekövetelmény számításához használt tőkekövetelmények, valamint a felügyeleti döntésen alapuló többlettőkekövetelmény) x 12,5. Ennek az összegnek az EU MR2-A sablonban (4. sor/a. oszlop) kimutatott összeggel kell egyeznie.

RWA-k a beszámolási időszak végén (egyéb oszlop): származtatott RWA-k, amelyek egyedi (a joghatóságra vagy a cégre jellemző) tőkekövetelményeknek felelnek meg, és a VaR/SVaR/IRC/átfogó kockázatmérő módszer keretében nem jelentett módszereken alapulnak. Amennyiben a joghatóságok egyenél több egyedi tőkekövetelményt határoznak meg, további oszlopok is megadhatók.

RWA-k a beszámolási időszak végén összesen: származtatott RWA-k, amelyek a következőknek felelnek meg: a piaci kockázattal összefüggő, IMA-n alapuló összes tőkekövetelmény x 12,5. Ennek az összegnek az EU OV1 sablon „RWA-k” oszlopában, valamint az EU MR2-A sablon a. oszlopának „összesen” sorában kimutatott összeggel kell egyeznie.

Tőkekövetelmények összesen: Ennek az összegnek az EU OV1 sablon „saját tőkekövetelmények” oszlopában, valamint az EU MR2-A sablon b. oszlopának „összesen” sorában kimutatott összeggel kell egyeznie.

D. szakasz – A piaci kockázatra vonatkozó egyéb kvantitatív információk a belső modell módszer alapján

130. Az intézményeknek a CRR 455. cikke d) pontjának alkalmazása során az alábbi EU MR3 sablonban részletezett információkat kell megadniuk.

37. sablon: EU MR3 – A kereskedési portfóliókra vonatkozó IMA-értékek

Cél: a csoportszinten a szabályozói tőkekövetelmény kiszámítása céljából való felhasználásra jóváhagyott különböző típusú modellekből adódó értékek (maximum, minimum, átlagos és beszámolási időszak végi) megjelenítése, mielőtt az értékre a CRR 365. cikkével (a harmadik rész V. címének 5. fejezetében) összhangban bármilyen többlettőke-követelményt alkalmaznának.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik, amely számára megengedett, hogy piaci kockázati tőkekövetelményeinek kiszámításához IMA-t használjon.
Tartalom: a csoportszinten a szabályozói tőke céljából a CRR harmadik része IV. címének 5. fejezetével összhangban használatra jóváhagyott belső modellek eredményei (az ugyanezen rendelet első részének II. címe szerinti szabályozási célú konszolidációs körnek megfelelően).
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményektől elvárjuk, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

		a
VaR (10 nap 99%)		
1	Maximális érték	
2	Átlagos érték	
3	Minimális érték	
4	Időszak vége	
SVaR (10 nap 99%)		
5	Maximális érték	
6	Átlagos érték	
7	Minimális érték	
8	Időszak vége	
IRC (99,9%)		
9	Maximális érték	
10	Átlagos érték	
11	Minimális érték	
12	Időszak vége	
Átfogó kockázati tőkekövetelmény (99,9%)		
13	Maximális érték	
14	Átlagos érték	
15	Minimális érték	
16	Időszak vége	

Fogalom meghatározások

VaR: e sablonban ez a tőkekövetelmény kiszámításához használt szabályozói VaR-t jelenti, amelynek jellemzői összhangban vannak a CRR harmadik része IV. címe 5. fejezetének 2. szakaszával. A jelentett összegek nem foglalják magukban a felügyeleti hatóság mérlegelése alapján meghatározott többlettőke-követelményeket (például a szorzóval kapcsolatban).

SVaR: e sablonban ez a tőkekövetelmény kiszámításához használt szabályozói SVaR-t jelenti, amelynek jellemzői összhangban vannak a CRR harmadik része V. címe 5. fejezetének 2. szakaszával. A jelentett összegek nem foglalják magukban a felügyeleti hatóság döntésén alapuló többlettőke-követelményt (szorzó).

IRC: a tőkekövetelmény kiszámításához használt IRC-t jelenti. A jelentett összegek nem foglalják magukban a felügyeleti hatóság döntésén alapuló többlettőke-követelményt (szorzó).

Átfogó kockázati tőkekövetelmény: a 13., 14., 15. és 16. sor alsó korlát nélküli számokat tartalmaz; az alsó korlát számítása az időszak végi érték jelentéséhez az EU MR2-A sablon b. oszlopának 4c. sorában tükröződik.

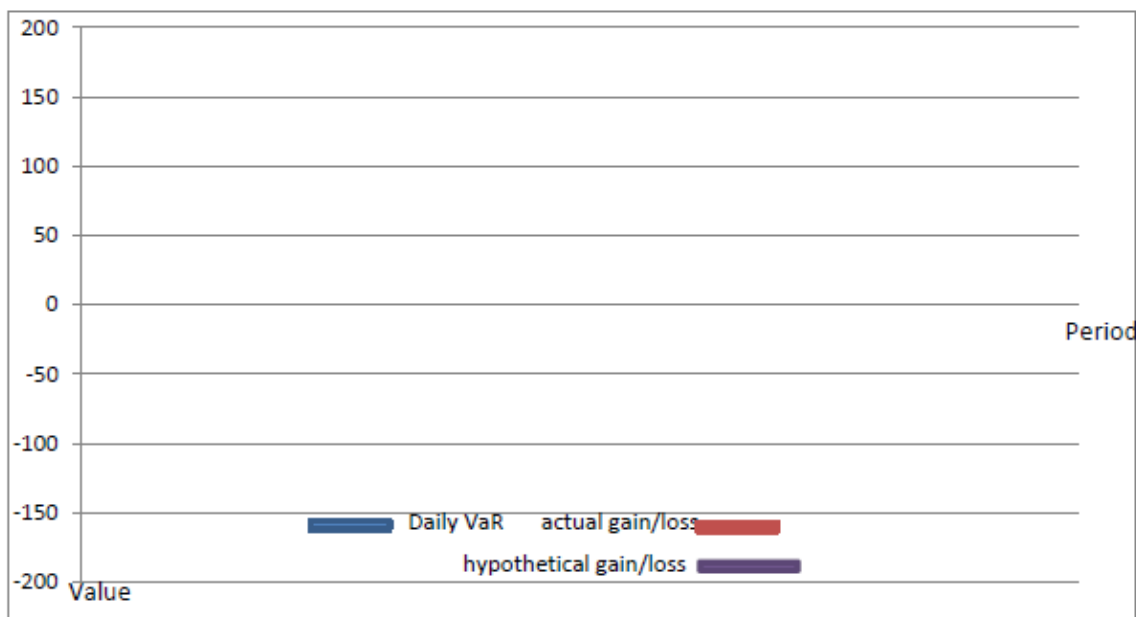
Az e sablonban jelentett maximális, átlagos, minimális, és időszak végi értékeként a 455. cikk d) pontja i-iii. alpontjának alkalmazásában a tárgyidőszakban és a tárgyidőszak végén fennálló értékeket kell megadni. Ezeknek az értékeknek emiatt nem kell egyezniük az EU MR2-A sablonban jelentett értékekkel, amelyeket a CRR 364. cikkében meghatározott szabályozási rendelkezéseket követve számítanak ki a felügyeleti hatóság mérlegelésén alapuló esetleges többlettőke-követelmény után; például az EU MR2-A sablon 1.b) sorában szereplő átlagos VaR-ként az előző 60 munkanapon fennálló napi VaR-értékek átlagát kell megadni (99%-os megbízhatósági szinthez tartozó, egyoldali konfidencia intervallum, 10 napos tartási időszak), míg az EU MR3 sablonban várt átlagos érték a tárgyidőszaki, azaz a féléves időszakra vonatkozó átlagos érték.

131. Az intézményeknek a CRR 455. cikk f) pontjának alkalmazásában nyilvánosságra kell hozniuk a likviditási horizontok azon súlyozott átlagait, amelyeket a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatok, valamint a korrelációkereskedéssel kapcsolatos kockázatok utáni tőkekövetelmények kiszámítására használt belső modellekben figyelembe vettek (az EU MRB táblázat (B) részének b) pontjában és az EU MRB táblázat (C) részének b) pontjában foglalt követelményekre vonatkozó tájékoztatásban leírtak szerint). A nyilvánosságra hozott adatoknak lehetővé kell tenniük a likviditási horizont nyomon követését, mégpedig a CRR 374. cikkének (3)–(5) bekezdésével és 377. cikkének (2) bekezdésével összhangban.

132. Az intézményeknek a CRR 455. cikke g) pontjának alkalmazásában az alábbi EU MR4 sablonban részletezett információkat kell megadniuk.

38. sablon: EU MR4 – A VaR-becslések összehasonlítása a nyereségekkel/veszteségekkel

Cél: a CRR harmadik része IV. címe 5. fejezetének alkalmazásában jóváhagyott szabályozói VaR-modellből származó becslések eredményeinek összehasonlítása mind feltételezett, mind tényleges kereskedési eredményekkel, az utótesztelési kivételek gyakoriságának és mértékének bemutatása és az utótesztelt eredményeken belüli főbb kiugró értékek elemzése.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik, amely IMA-t alkalmaz a piaci kockázati kitettsége tekintetében. Az intézményeknek annak érdekében, hogy hasznos információkkal lássák el a felhasználókat belső modelljeik utóteszteléséről, e sablonban szerepeltetniük kell a csoportszinten használatra engedélyezett fő modelleket (az ugyanezen rendelet első részének I. címének 2. fejezete szerint meghatározott szabályozási célú konszolidációs körnek megfelelően), és ki kell fejteniük, ezek milyen mértékben képviselik a csoportszinten használt összes modellt. A magyarázatban ki kell térni az azon modellek által lefedett tőkekövetelmények százalékarányára, amelyek utótesztelési eredményeit az EU MR4 sablon mutatja be.
Tartalom: a VaR-modell eredményei.
Gyakoriság: féléves
Formátum: rugalmas
Kísérő szöveges magyarázat: az intézményeknek ismertetniük kell az utótesztelési eredményeken belüli kiugró értékek (az utótesztelés során mutatózó kivételek az 575/2013/EU rendelet 366. cikke szerint) elemzését, és meg kell adniuk a dátumokat és a megfelelő többletet (VaR-P&L). Az elemzésnek meg kell határoznia legalább a kivételek fő mozgatórugóit. Az intézményeknek a tényleges eredményre és a feltételezett eredményre vonatkozóan hasonló összehasonlításokat kell nyilvánosságra hozniuk (az 575/2013/EU rendelet 366. cikke szerint). Az intézményeknek információkat kell megadniuk a tényleges nyereségekről/veszteségekről, különösen annak tisztázása céljából, hogy ezek tartalmazzak-e tartalékokat, és ha nem, hogyan integrálják a tartalékokat az utótesztelési folyamatba.



Period	Időszak
Daily VaR	Napi VaR
actual gain/loss	tényleges nyereség/veszteség
hypothetical gain	feltételezett nyereség/veszteség
Value	Érték

Napi VaR: e sablonban az 1 napos tartási időszakhoz kalibrált kockázati mérőszámokat kell tükröztetnie (amelyeket szabályozási célból használnak, és amelyek jellemzői összhangban vannak a CRR harmadik része IV. címe 5. fejezetének 2. szakaszával), hogy azokat 99%-os megbízhatósági szinttel össze lehessen hasonlítani a kereskedési eredményekkel.

Feltételezett nyereség/veszteség: ez azokon a hipotetikus változásokon alapul, amelyek akkor állnának be a portfólió értékében, ha a nap végi pozíciók változatlanok maradnának.

4.14 Javadalmazás

133. A CRR 450. cikkében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményeket a 2013/36/EU irányelv 74. cikkének (3) bekezdésében és 75. cikkének (2) bekezdésében meghatározott megbízható javadalmazási politikákról, valamint az 575/2013/EU rendelet 450. cikke szerinti nyilvánosságra hozatalról szóló EBH-iránymutatások (2015/22. sz. EBH-iránymutatás) részletezik.

4.15 Tőkeáttételi mutató

134. A CRR 451. cikkének (1) bekezdésében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményeket a 2016. február 15-i 2016/200/EU bizottsági végrehajtási rendelet részletezi.

4.16 Az információk terjesztése

135. Az ezen iránymutatások D. szakaszának 4.2. részében említett önálló dokumentumon túlmenően az intézmény weboldalán és szerkeszthető formában is elérhetővé teheti a CRR

nyolcadik részében foglalt rendelkezésekkel összhangban nyilvánosságra hozott számszerű információkat, amelyekre ezen iránymutatások vonatoznak.

1. melléklet – Az iránymutatások áttekintése

Az I. melléklet külön áttekintést nyújt az iránymutatásokról, és az ezen iránymutatásokban szereplő minden egyes táblázat, sablon és szöveges útmutatás tekintetében bemutatja a következőket:

- az alkalmazás köre,
- a nyilvánosságra hozatal gyakorisága (negyedéves, féléves, éves)

TÁBLÁZAT/SABLON	ALKALMAZÁSI KÖR	A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL GYAKORISÁGA
1. táblázat – EU OVA Az intézmény kockázatkezelési megközelítése	A táblázat az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára kötelező.	Éves
2. táblázat – EU CRA: A hitelkockázatra vonatkozó általános kvalitatív információk	A táblázat az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára kötelező.	Éves
3. táblázat – EU CCRA: A partner-hitelkockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára kötelező.	Éves
4. táblázat – EU MRA: A piaci kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi olyan intézmény számára kötelező, amely kereskedési tevékenységei tekintetében a piaci kockázatra vonatkozó tőkekövetelmények hatálya alá tartozik.	Éves
5. táblázat – EU LIA: A számviteli és szabályozási célú kitettségösszegek közötti eltérések magyarázatai	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Éves
6. táblázat – EU CRB-A: Az eszközök hitelminőségével kapcsolatos, további nyilvánosságra hozandó információk	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Éves
7. táblázat – EU CRC: A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	A táblázat az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára kötelező.	Éves
8. táblázat – EU CRD: A külső hitelminősítéseknek a intézmények által a sztenderd hitelkockázati módszer keretében történő felhasználására vonatkozó kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében foglalt valamennyi intézményre alkalmazandó, amely a 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban számítja ki a kockázattal súlyozott kitettségek összegeit. Annak érdekében, hogy érdemi információkkal lássa el a felhasználókat, az intézmény dönthet úgy, hogy nem hozza nyilvánosságra a sablonban kért információkat, ha a kitettségek és a 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban meghatározott a kockázattal súlyozott kitettségösszegek ugyanezen rendelet 432. cikkének (1) bekezdésével összhangban – a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás részletesebb meghatározása szerint – nem lényegesek. Az intézménynek e tény az említett cikkel és ezen iránymutatás 19. bekezdésével összhangban világosan jeleznie kell. Ezen túlmenően azt is ki kell fejtenie, hogy miért véli úgy, hogy az információk nem lennének hasznosak a felhasználók számára és nem lényegesek, beleértve az érintett kitettségi osztályok leírását és az ezen kitettségi osztályok által képviselt összesített teljes kockázati kitettséget.	Éves

TÁBLÁZAT/SABLON	ALKALMAZÁSI KÖR	A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL GYAKORISÁGA
9. táblázat – EU CRE: Az IRB-modellekkel kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő azon intézményekre vonatkozik, amelyek számára az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban kitettségeik egy része vagy valamennyi kitettségük tekintetében megengedett a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változatának (AIRB) vagy a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozatának (FIRB) alkalmazása. Az intézményeknek annak érdekében, hogy hasznos információkkal lássák el a felhasználókat, le kell írniuk a csoportszinten használt modellek fő jellemzőit (az ugyanezen rendelet első részének II. címe szerinti szabályozási célú konszolidációs körnek megfelelően), és ki kell fejteniük, hogyan határozták meg a modellek hatókörét. A magyarázatban ki kell térni az intézmény egyes szabályozási portfóliói tekintetében a modellek által lefedett RWA-k százalékarányára.	Éves
10. táblázat – EU MRB: A belső modell módszert (IMA) alkalmazó intézményekre vonatkozó kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára kötelező, amely az 575/2013/EU rendelet harmadik része IV. címének 5. fejezetével összhangban belső modellt használ a piaci kockázattal kapcsolatos tőkekövetelményeinek kiszámítására. Az intézményeknek annak érdekében, hogy hasznos információkkal lássák el a felhasználókat a belső modellek általuk történő felhasználásáról, le kell írniuk a csoportszinten használt modellek fő jellemzőit (az ugyanezen rendelet első részének II. címe szerint meghatározott szabályozási célú konszolidációs körnek megfelelően), és ki kell fejteniük, ezek milyen mértékben képviselik a csoportszinten használt összes modellt. A magyarázatban ki kell térni az egyes szabályozási modellek tekintetében leírt modellek (VaR, SVaR, IRC, átfogó kockázatmérő módszer – CRM) által lefedett tőkekövetelmények százalékarányára.	Éves
1. sablon – EU LI1: A számviteli és a szabályozási célú konszolidációs körök közötti eltérések és a beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik. Azon intézmények esetében, amelyek nem kötelesek konszolidált beszámolót közzétenni, csak a b–g. oszlopot kell nyilvánosságra hozni.	Éves
2. sablon – EU LI2: A szabályozási célú kitettségértékek és a beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Éves
3. sablon – EU LI3: A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Éves
4. sablon – EU OV1: A kockázattal súlyozott eszközök (RWA) áttekintése	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Negyedéves
5. sablon – EU CR10: IRB (speciális hitelezés és részvények)	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik, amely az 575/2013/EU rendelet 153. cikkének (5) bekezdésével vagy 155. cikkének (2) bekezdésével összhangban a sablonban foglalt módszerek egyikét alkalmazza.	Féléves

TÁBLÁZAT/SABLON	ALKALMAZÁSI KÖR	A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL GYAKORISÁGA
6. sablon – EU INS1: Le nem vont részesedések biztosítóintézetekben	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik, amelynek illetékes hatóságai előírják vagy megengedik, hogy a 2002/87/EK irányelv I. mellékletében foglalt 1., 2. vagy 3. módszert alkalmazza, és amelynek (az 575/2013/EU rendelet 49. cikkének (1) bekezdésével összhangban) megengedik, hogy ne vonja le a biztosító, viszontbiztosító vagy biztosítási holdingtársaság szavatolótőke-instrumentumaiban fennálló részesedéseit tőkekövetelményeinek egyedi, szubkonszolidált vagy összevont alapon történő kiszámítása céljából.	Féléves
7. sablon – EU CRB-B: A kitettségek teljes és átlagos nettó összege	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Éves
8. sablon – EU CRB-C: A kitettségek földrajzi eloszlása	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Éves
9. sablon – EU CRB-D: A kitettségek koncentrációjának gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Éves
10. sablon – EU CRB-E: Kitettségek futamideje	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Éves
11. sablon – EU CR1-A: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves
12. sablon – EU CR1-B: A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves
13. sablon – EU CR1-C: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves
14. sablon – EU CR1-D: A késedelmes kitettségek korosodása	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves
15. sablon – EU CR1-E: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves
16. sablon – EU CR2-A: Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves
17. sablon – EU CR2-B: A nemteljesítő és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves
18. sablon – EU CR3: Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves

TÁBLÁZAT/SABLON

ALKALMAZÁSI KÖR

A
NYILVÁNOSSÁGRA
HOZATAL
GYAKORISÁGA

19. sablon – EU CR4: Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés (CRM) hatásai	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében foglalt valamennyi intézményre alkalmazandó, amely az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban számítja ki a kockázattal súlyozott kitettségek összegeit. Az EU CR4 sablon nem fed le az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetének vagy ugyanezen rendelet 92. cikke (3) bekezdése f) pontjának a hatálya alá tartozó származtatott ügyleteket, a repoügyleteket, az értékpapír-, illetve árukölcsönzési ügyleteket, a hosszú teljesítési idejű ügyleteket és az értékpapírügylethez kapcsolódó hitelügyleteket, amelyek szabályozói kitettségértékét a fent említett fejezetben megállapított módszereknek megfelelően számítják ki. Előfordulhat, hogy valamely intézmény a kitettségeket az említett rendelet 3. fejezete alapján látja el kockázati súlyokkal, és a 2. fejezettel összhangban kiszámított kitettségek és RWA-összegek ugyanezen rendelet 432. cikkének (1) bekezdésével összhangban (a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás részletes meghatározása szerint) nem lényegesek. Ilyen körülmények között – annak érdekében, hogy a felhasználók csak hasznos információkat kapjanak – az intézmény úgy dönthet, hogy nem hozza nyilvánosságra az EU CR4 sablont. Az intézménynek e tény az említett cikkel és ezen iránymutatás 19. bekezdésével összhangban világosan jeleznie kell. Ezen túlmenően meg kell magyaráznia, hogy miért nem tartja az EU CR4 sablonban foglalt információkat a felhasználók számára hasznosnak. A magyarázatnak magában kell foglalnia az érintett kitettségi osztályokban foglalt kitettségek leírását és az ilyen kitettségi osztályokból származó RWA-k összesített összegét.	Féléves
20. sablon – EU CR5: Sztenderd módszer	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében foglalt valamennyi intézményre alkalmazandó, amely az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban számítja ki a kockázattal súlyozott kitettségek összegeit. Előfordulhat, hogy valamely intézmény a kitettségeket az említett rendelet 3. fejezete alapján látja el kockázati súlyokkal, és a kitettségek és a 2. fejezettel összhangban kiszámított RWA-összegek ugyanezen rendelet 432. cikkének (1) bekezdésével összhangban (a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás részletes meghatározása szerint) nem lényegesek. Ilyen körülmények között – annak érdekében, hogy a felhasználók csak hasznos információkat kapjanak – az intézmény úgy dönthet, hogy nem hozza nyilvánosságra az EU CR5 sablont. Az intézménynek e tény az említett cikkel és ezen iránymutatás 19. bekezdésével összhangban világosan jeleznie kell. Ezen túlmenően meg kell magyaráznia, hogy miért nem tartja az EU CR5 sablonban foglalt információkat a felhasználók számára hasznosnak. A magyarázatnak magában kell foglalnia az érintett kitettségi osztályokban foglalt kitettségek leírását és az ilyen kitettségi osztályokból származó RWA-k összesített összegét.	Féléves
21. sablon – EU CR6: IRB – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő azon intézményekre vonatkozik, amelyek kitettségeik egy része vagy valamennyi kitettségük tekintetében az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban vagy az AIRB-, vagy az FIRB-módszert alkalmazzák. Amennyiben valamely intézmény a FIRB-módszert és az AIRB-módszert egyaránt alkalmazza, az egyes alkalmazott módszerek	Féléves

TÁBLÁZAT/SABLON	ALKALMAZÁSI KÖR	A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL GYAKORISÁGA
	tekintetében egy-egy sablont kell nyilvánosságra hoznia.	
22. sablon – EU CR7: IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik, amely kitettségei egy része vagy valamennyi kitettsége tekintetében az AIRB- és/vagy az FIRB-módszert alkalmazza.	Féléves
23. sablon – EU CR8: Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik, amely az AIRB- és/vagy az FIRB-módszert alkalmazza.	Negyedéves
24. sablon – EU CR9: IRB-módszer – A nemteljesítési valószínűség (PD) utótesztelése kitettségi osztályonként	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik, amely az AIRB- és/vagy az FIRB-módszert alkalmazza. Amennyiben az intézmény bizonyos kitettségek esetében a FIRB-módszert, más kitettségek esetében pedig az AIRB-módszert alkalmazza, két külön portfólió-bontást kell nyilvánosságra hoznia, két külön sablonban. Ahhoz, hogy az intézmény belső modelljeinek utótesztelésére vonatkozó hasznos információkat biztosítson e sablon révén a felhasználók számára, szerepeltetnie kell e sablonban a csoportszinten használt fő modelleket (a szabályozói konszolidáció hatókörének megfelelően), és ki kell fejtenie, hogy hogyan határozták meg a leírt modellek hatókörét. A magyarázatban ki kell térni az intézmény egyes szabályozási portfóliói tekintetében azon modellek által lefedett RWA-k százalékarányára, amelyek tekintetében e sablon mutatja be az utótesztelés eredményeit.	Éves
25. sablon – EU CCR1: A partner-hitelkockázati (CCR) kitettség elemzése módszerenként	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében foglalt valamennyi olyan eszközzel rendelkező intézményre alkalmazandó, amelynek tekintetében a kitettségértéket az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 6. fejezetével összhangban számítják ki.	Féléves
26. sablon – EU CCR2: A hitelértékelési korrekcióhoz (CVA) kapcsolódó tőkekövetelmény	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében foglalt valamennyi olyan kitettségekkel rendelkező intézményre alkalmazandó, amelyek az 575/2013/EU rendelet harmadik része VI. címében foglalt 382. cikke szerinti CVA tőkekövetelmények hatálya alá tartoznak.	Féléves
27. sablon – EU CCR8: Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves

TÁBLÁZAT/SABLON	ALKALMAZÁSI KÖR	A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL GYAKORISÁGA
28. sablon – EU CCR3: Sztenderd módszer – Partner-hitelkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára kötelező, amely a hitelkockázati sztenderd módszert alkalmazza a partner-hitelkockázati kitettségek RWA-inak az 575/2013/EU rendelet 107. cikkével összhangban történő kiszámítására, a nemteljesítéskori kitettség ugyanezen rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetével összhangban történő megállapítására használt módszertől függetlenül. Annak érdekében, hogy hasznos információkkal lássa el a felhasználókat, az intézmény dönthet úgy, hogy nem hozza nyilvánosságra a sablonban kért információkat, ha a kitettségek és a 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban meghatározott a kockázattal súlyozott kitettségösszegek ugyanezen rendelet 432. cikkének (1) bekezdésével összhangban – a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás részletesebb meghatározása szerint – nem lényegesek. Az intézménynek e tény az említett cikkel és ezen iránymutatás 19. bekezdésével összhangban világosan jeleznie kell. Ezen túlmenően azt is ki kell fejtenie, hogy miért véli úgy, hogy az információk nem lennének hasznosak a felhasználók számára és nem lényegesek, beleértve az érintett kitettségi osztályok leírását és az ezen kitettségi osztályok által képviselt összesített teljes kockázati kitettséget.	Féléves
29. sablon – EU CCR4: IRB-módszer – Partner-hitelkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára kötelező, amely AIRB- vagy FIRB-módszert alkalmaz a partner-hitelkockázati kitettségek RWA-inak az 575/2013/EU rendelet 107. cikkével összhangban történő kiszámítására, a nemteljesítéskori kitettség ugyanezen rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetével összhangban történő megállapítására használt módszertől függetlenül. Amennyiben az intézmény bizonyos kitettségek esetében a FIRB-módszert, más kitettségek esetében pedig az AIRB-módszert alkalmazza, a portfólió bontásának két külön készletét kell nyilvánosságra hoznia, két külön sablonban. Ahhoz, hogy az intézmény hasznos információkat biztosítson a felhasználók számára, szerepeltetnie kell e sablonban a csoportszinten használt fő modelleket (a szabályozási célú konszolidációs körnek megfelelően), és ki kell fejtenie, hogy hogyan határozták meg az e sablonban leírt modellek hatókörét. A magyarázatban ki kell térni az intézmény egyes szabályozási portfóliói tekintetében az itt ismertetett modellek által lefedett RWA-k százalékarányára.	Féléves
30. sablon – EU CCR7: A belső modell módszer (IMM) hatálya alá tartozó partner-hitelkockázati kitettségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára kötelező, amely a belső modell módszert használja az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 6. fejezete szerinti partner-hitelkockázati keret hatálya alá tartozó kitettségek nemteljesítéskori kitettségének a mérésére, függetlenül a nemteljesítéskori kitettségből az RWA kiszámítására használt hitelkockázati módszertől.	Negyedéves

TÁBLÁZAT/SABLON	ALKALMAZÁSI KÖR	A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL GYAKORISÁGA
31. sablon – EU CCR5-A A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves
32. sablon – EU CCR5-B: A partner-hitelkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves
33. sablon – EU CCR6: Hitelderivatíva-kitettségek	E sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves
34. sablon – EU MR1: Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében foglalt valamennyi intézményre alkalmazandó, amely az 575/2013/EU rendelet harmadik része IV. címének 2–4. fejezetével összhangban számítja ki a tőkekövetelményeit. Az ugyanezen cím 5. fejezetével összhangban belső modelleket használó intézmények esetében előfordulhat, hogy a sztenderd módszer szerinti kockázattal súlyozott összegek (RWA) az 575/2013/EU 432. cikkének (1) bekezdésével összhangban, a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás részletesebb meghatározása szerint nem minősülnek lényegesnek. Ilyenkor – annak érdekében, hogy a felhasználók csak hasznos információkat kapjanak – az intézmény úgy dönthet, hogy nem hozza nyilvánosságra az EU-MR1 sablont. Ezt az intézményeknek az említett cikkel és ezen iránymutatások 19. bekezdésével összhangban világosan le kell írniuk, és azt is ki kell fejteniük, hogy miért vélik úgy, hogy az információk nem lennének hasznosak a felhasználók számára. A magyarázatnak magában kell foglalnia az érintett kockázati portfóliókban foglalt kitettségek leírását és az ilyen kitettségekből származó RWA-k összesített összegét.	Féléves
35. sablon – EU MR2-A: Piaci kockázat a belső modell módszer (IMA) alapján	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik, amely belső modell módszert alkalmaz a piaci kockázat tekintetében.	Féléves
36. sablon – EU MR2-B: Az IMA alá tartozó piaci kockázati kitettségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik, amely számára megengedett, hogy piaci kockázati tőkekövetelményeinek kiszámításához belső modell módszert használjon.	Negyedéves
37. sablon – EU MR3: A kereskedési portfóliókra vonatkozó IMA-értékek	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik, amely számára megengedett, hogy piaci kockázati tőkekövetelményeinek kiszámításához belső modell módszert használjon.	Féléves
38. sablon – EU MR4: A VaR-bebecslések összehasonlítása a nyereségekkel/veszteségekkel	A sablon az ezen iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézményre vonatkozik, amely belső modell módszert alkalmaz piaci kockázati kitettségei tekintetében. Az intézményeknek annak érdekében, hogy hasznos információkkal lássák el a felhasználókat belső modelljeik utóteszteléséről, e sablonban szerepeltetniük kell a csoportszinten használatra engedélyezett fő modelleket (az ugyanezen rendelet első részének I. címének 2. fejezete szerint meghatározott szabályozási célú konszolidációs körnek megfelelően), és ki kell fejteniük, hogy ezek milyen mértékben képviselik a csoportszinten használt összes modellt. A magyarázatban ki kell térni az azon modellek által lefedett tőkekövetelmények százalékarányára, amelyek utótesztelési eredményeit az EU MR4 sablon mutatja be.	Féléves