**HU**

**II. MELLÉKLET**

**„II. MELLÉKLET**

**A SZAVATOLÓTŐKÉRE ÉS A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNYEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS**

Tartalomjegyzék

[I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ 5](#_Toc31018747)

[1. Felépítés és szabályok 5](#_Toc31018748)

[1.1. Felépítés 5](#_Toc31018749)

[1.2. Számozási szabályok 5](#_Toc31018750)

[1.3. Előjelre vonatkozó szabályok 6](#_Toc31018751)

[1.4. Rövidítések 6](#_Toc31018752)

[II. RÉSZ: A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ 7](#_Toc31018753)

[1. Tőkemegfelelési áttekintés (CA) 7](#_Toc31018754)

[1.1. Általános megjegyzések 7](#_Toc31018755)

[1.2. C 01.00 – SZAVATOLÓTŐKE (CA1) 8](#_Toc31018756)

[1.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 8](#_Toc31018757)

[1.3. C 02.00 – SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CA2) 25](#_Toc31018758)

[1.3.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 25](#_Toc31018759)

[1.4 C 03.00 – TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK ÉS TŐKESZINTEK (CA3) 32](#_Toc31018760)

[1.4.1 A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 32](#_Toc31018761)

[1.5. C 04.00 – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (CA4) 35](#_Toc31018762)

[1.5.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 35](#_Toc31018763)

[1.6 ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK ÉS SZERZETT JOGOK ALAPJÁN FIGYELEMBE VETT TŐKEINSTRUMENTUMOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK (CA5) 54](#_Toc31018764)

[1.6.1 Általános megjegyzések 54](#_Toc31018765)

[1.6.2. C 05.01 – ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK (CA5.1) 55](#_Toc31018766)

[1.6.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 55](#_Toc31018767)

[1.6.3. C 05.02 – SZERZETT JOGOK ALAPJÁN FIGYELEMBE VETT TŐKEINSTRUMENTUMOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK (CA5.2) 65](#_Toc31018768)

[1.6.3.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 65](#_Toc31018769)

[2. CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL (GS) 67](#_Toc31018770)

[2.1. Általános megjegyzések 67](#_Toc31018771)

[2.2. Részletes információk a csoportszintű szavatolótőke-megfelelésről 68](#_Toc31018772)

[2.3. Az egyes szervezeteknek a csoportszintű szavatolótőke-megfeleléshez való hozzájárulásával kapcsolatos információk 68](#_Toc31018773)

[2.4. C 06.01 – CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL – ÖSSZESEN (GS Total) 69](#_Toc31018774)

[2.5. C 06.02 – CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL (GS) 69](#_Toc31018775)

[3. Hitelkockázati táblacsoport 78](#_Toc31018776)

[3.1. Általános megjegyzések 78](#_Toc31018777)

[3.1.1. Helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák 78](#_Toc31018778)

[3.1.2. A partnerkockázattal kapcsolatos adatszolgáltatás 79](#_Toc31018779)

[3.2. C 07.00 – Hitelkockázat, partnerkockázat és nyitva szállítások: a sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény (CR SA) 79](#_Toc31018780)

[3.2.1. Általános megjegyzések 79](#_Toc31018781)

[3.2.2. A CR SA tábla alkalmazási köre 79](#_Toc31018782)

[3.2.3. A kitettségek kitettségi osztályba sorolása a sztenderd módszerrel 81](#_Toc31018783)

[3.2.4. A CRR 112. cikkében említett egyes kitettségi osztályok terjedelmének magyarázata 87](#_Toc31018784)

[3.2.4.1. Az „intézmények” kitettségi osztály 87](#_Toc31018785)

[3.2.4.2. A „fedezett kötvények” kitettségi osztály 87](#_Toc31018786)

[3.2.4.3. A „kollektív befektetési formák” kitettségi osztály 87](#_Toc31018787)

[3.2.5. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 88](#_Toc31018788)

[3.3. Hitelkockázat, partnerkockázat és nyitva szállítások: az IRB-módszer szerinti szavatolótőke-követelmény (CR IRB) 95](#_Toc31018789)

[3.3.1. A CR IRB tábla alkalmazási köre 95](#_Toc31018790)

[3.3.2. A CR IRB táblacsoport felosztása 96](#_Toc31018791)

[3.3.3. C 08.01 – Hitelkockázat, partnerkockázat és nyitva szállítások: az IRB-módszer szerinti tőkekövetelmény (CR IRB 1) 97](#_Toc31018792)

[3.3.3.1 A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 97](#_Toc31018793)

[3.3.4. C 08.02 – Hitelkockázat, partnerkockázat és nyitva szállítások: IRB-módszer szerinti tőkekövetelmény: ügyfél-kategória vagy -halmaz [pool] szerint) (CR IRB 2 tábla) 107](#_Toc31018794)

[3.4. Hitelkockázat, partnerkockázat és nyitva szállítások: földrajzi megoszlás 108](#_Toc31018795)

[3.4.1. C 09.01 – Kitettségek földrajzi bontása a kötelezett illetősége szerint: SA kitettségek (CR GB 1) 108](#_Toc31018796)

[3.4.1.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 108](#_Toc31018797)

[3.4.2. C 09.02 – Kitettségek földrajzi bontása a kötelezett illetősége szerint: IRB kitettségek (CR GB 2) 111](#_Toc31018798)

[3.4.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 111](#_Toc31018799)

[3.4.3. C 09.04 – A lényeges hitelkockázati kitettségek országonkénti bontása az anticiklikus tőkepuffer és az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer kiszámításához (CCB) 114](#_Toc31018800)

[3.4.3.1. Általános megjegyzések 114](#_Toc31018801)

[3.4.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 114](#_Toc31018802)

[3.5. C 10.01 és C 10.02 – A belső minősítésen alapuló módszer szerinti részvényjellegű kitettségek (CR EQU IRB 1 és CR EQU IRB 2) 119](#_Toc31018803)

[3.5.1. Általános megjegyzések 119](#_Toc31018804)

[3.5.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató (mind a CR EQU IRB 1, mind a CR EQU IRB 2 táblára alkalmazandó) 120](#_Toc31018805)

[3.6. C 11.00 – Elszámolási/teljesítési kockázat (CR SETT) 124](#_Toc31018806)

[3.6.1. Általános megjegyzések 124](#_Toc31018807)

[3.6.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 125](#_Toc31018808)

[3.7. C 13.01 – Hitelkockázat – Értékpapírosítás (CR SEC) 128](#_Toc31018809)

[3.7.1. Általános megjegyzések 128](#_Toc31018810)

[3.7.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 128](#_Toc31018811)

[3.9. Az értékpapírosítással kapcsolatos részletes információk (SEC DETAILS) 140](#_Toc31018812)

[3.9.1. A SEC DETAILS tábla alkalmazási köre 140](#_Toc31018813)

[3.9.2 A SEC DETAILS tábla alkalmazási köre 141](#_Toc31018814)

[3.9.3 C 14.00 – Az értékpapírosítással kapcsolatos részletes információk (SEC DETAILS) 142](#_Toc31018815)

[3.9.4. C 14.01 – Az értékpapírosítással kapcsolatos részletes információk (SEC DETAILS 2) 155](#_Toc31018816)

[4. Működési kockázati táblacsoport 159](#_Toc31018817)

[4.1 C 16.00 – Működési kockázat (OPR) 159](#_Toc31018818)

[4.1.1 Általános megjegyzések 159](#_Toc31018819)

[4.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 160](#_Toc31018820)

[4.2. Működési kockázat: Az előző évi veszteségekre vonatkozó részletes információk (OPR DETAILS) 164](#_Toc31018821)

[4.2.1. Általános megjegyzések 164](#_Toc31018822)

[4.2.2. C 17.01: Működési kockázat: Az előző évi veszteségek és megtérült veszteségek üzletáganként és veszteségesemény-típusonként (OPR DETAILS 1) 165](#_Toc31018823)

[4.2.2.1. Általános megjegyzések 165](#_Toc31018824)

[4.2.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 166](#_Toc31018825)

[4.2.3. C 17.02: Működési kockázat: Az utolsó évi nagy veszteségeseményekre vonatkozó részletes információk (OPR DETAILS 2) 173](#_Toc31018826)

[4.2.3.1. Általános megjegyzések 173](#_Toc31018827)

[4.2.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 173](#_Toc31018828)

[5. Piaci kockázati táblacsoport 176](#_Toc31018829)

[5.1. C 18.00 – Piaci kockázat: A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciókockázatának sztenderd módszere (MKR SA TDI) 176](#_Toc31018830)

[5.1.1. Általános megjegyzések 176](#_Toc31018831)

[5.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 176](#_Toc31018832)

[5.2. C 19.00 – PIACI KOCKÁZAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA SEC) 179](#_Toc31018833)

[5.2.1. Általános megjegyzések 179](#_Toc31018834)

[5.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 179](#_Toc31018835)

[5.3. C 20.00 – PIACI KOCKÁZAT: A KORRELÁCIÓKERESKEDÉSI PORTFÓLIÓBA SOROLT POZÍCIÓK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA CTP) 181](#_Toc31018836)

[5.3.1. Általános megjegyzések 181](#_Toc31018837)

[5.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 182](#_Toc31018838)

[5.4. C 21.00 – Piaci kockázat: Az értékpapírosítások egyedi kockázatának sztenderd módszere (MKR SA SEC) 184](#_Toc31018839)

[5.4.1. Általános megjegyzések 184](#_Toc31018840)

[5.4.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 185](#_Toc31018841)

[5.5. C 22.00 – Piaci kockázat: a devizaárfolyam-kockázat sztenderd módszerei (MKR SA FX) 187](#_Toc31018842)

[5.5.1. Általános megjegyzések 187](#_Toc31018843)

[5.5.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 187](#_Toc31018844)

[5.6. C 23.00 – Piaci kockázat: Az árupozíciók sztenderd módszerei (MKR SA COM) 190](#_Toc31018845)

[5.6.1. Általános megjegyzések 190](#_Toc31018846)

[5.6.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 190](#_Toc31018847)

[5.7. C 24.00 – Piaci kockázat: Belső modellek (MKR IM) 192](#_Toc31018848)

[5.7.1. Általános megjegyzések 192](#_Toc31018849)

[5.7.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 192](#_Toc31018850)

[5.8. C 25.00 – HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK KOCKÁZATA (CVA) 195](#_Toc31018851)

[5.8.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 195](#_Toc31018852)

[6. Prudens értékelés (PruVal) 198](#_Toc31018853)

[6,1. C 32.01 – Prudens értékelés: Valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek (PruVal 1) 198](#_Toc31018854)

[6.1.1. Általános megjegyzések 198](#_Toc31018855)

[6.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 198](#_Toc31018856)

[6.2. C 32.02 – Prudens értékelés: Alapvető módszer (PruVal 2) 203](#_Toc31018857)

[6.2.1. Általános megjegyzések 203](#_Toc31018858)

[6.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 204](#_Toc31018859)

[6.3. C 32.03 – Prudens értékelés: Modellkockázat kiegészítő értékelési korrekciója (PruVal 3) 215](#_Toc31018860)

[6.3.1. Általános megjegyzések 215](#_Toc31018861)

[6.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 215](#_Toc31018862)

[6.4 C 32.04 – Prudens értékelés: koncentrált pozíciók kiegészítő értékelési korrekciója (PruVal 4) 218](#_Toc31018863)

[6.4.1. Általános megjegyzések 218](#_Toc31018864)

[6.4.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 219](#_Toc31018865)

[7. C 33.00 – Államháztartásokkal szembeni kitettségek (GOV) 221](#_Toc31018866)

[7.1. Általános megjegyzések 221](#_Toc31018867)

[7.2. Az államháztartásokkal szembeni kitettségek tábla alkalmazási köre 221](#_Toc31018868)

[7.3. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató 222](#_Toc31018869)

## I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. Felépítés és szabályok

1.1. Felépítés

1. Általánosságban a keretrendszer öt táblacsoportból áll:

a) tőkemegfelelés, a szavatolótőke áttekintése; teljes kockázati kitettségérték;

b) csoportszintű szavatolótőke-megfelelés, áttekintés a tőkemegfelelési követelményeknek az adatszolgáltató intézmény konszolidációs körébe bevont valamennyi szervezet általi teljesítéséről;

c) hitelkockázat (partner-, felhígulási és elszámolási kockázat);

d) piaci kockázat (kereskedési könyvi pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat, árukockázat, CVA-kockázat);

e) működési kockázat.

2. Minden táblához biztosított a jogszabályi hivatkozás. Az egyes táblacsoportok felhasználásával történő adatközlés általános szempontjaival kapcsolatos további részletes információkat, a tábla egyes részeire vonatkozó útmutatót, valamint a validálási szabályokat e végrehajtási rendelet jelen része tartalmazza.

3. Az intézményeknek kizárólag azokon a táblákon kell adatot szolgáltatniuk, amelyek a szavatolótőke-követelmények meghatározása során alkalmazott megközelítés szempontjából relevánsak.

1.2. Számozási szabályok

4. A táblák oszlopaira, soraira és celláira való hivatkozáskor a dokumentum az 5–8. pontban meghatározott jelölési szabályokat követi. A numerikus kódokat kimerítően használják a validálási szabályok.

5. Az útmutató a következő általános jelölést követi: {Tábla; Sor; Oszlop}.

6. Olyan táblán belüli validálás esetén, amelynél az adott táblából csak adatpontokat használunk, a jelölés nem hivatkozik a táblára: {Sor; Oszlop}.

7. Az olyan táblák esetében, amelyek csak egy oszlopot tartalmaznak, a jelölés csak a sorokra hivatkozik. {Tábla; Sor}.

8. Csillag jelöli, hogy a validálás a korábban meghatározott sorra vagy oszlopra megtörtént.

1.3. Előjelre vonatkozó szabályok

9. A szavatolótőkét vagy a tőkekövetelményeket növelő összegeket pozitív számként kell feltüntetni. Ugyanakkor a szavatolótőke teljes összegét vagy a tőkekövetelményeket csökkentő bármely összeg előjele negatív. Ha egy tétel megnevezése előtt mínuszjel (–) található, akkor az adott tételről nem szolgáltatható pozitív adat.

1.4. Rövidítések

9a. E melléklet alkalmazásában az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre[[1]](#footnote-2) „CRR”-ként, a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre[[2]](#footnote-3) „CRD”-ként, a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre[[3]](#footnote-4) „AD”-ként, és a 86/635/EGK tanácsi irányelvre[[4]](#footnote-5) „BAD”-ként történik hivatkozás.

## II. RÉSZ: A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

1. Tőkemegfelelési áttekintés (CA)

1.1. Általános megjegyzések

10. A CA táblacsoport az I. pillér szerinti mutatók számlálóiban szereplő tőketípusokra (szavatolótőke, alapvető tőke [T1], elsődleges alapvető tőke [CET1]) és nevezőjére (szavatolótőke-követelmény), valamint a CRR-ben és a CRD-ben található átmeneti rendelkezések alkalmazására vonatkozó információkat tartalmazza. A CA táblacsoport öt táblát foglal magában:

a) A CA1 tábla az egyes intézmények szavatoló tőkéjének összegét tartalmazza, az összeg meghatározásához szükséges tételek szerinti bontásban. A szavatolótőke számított értéke magában foglalja a CRR és a CRD egyes tőkeelemekre vonatkozó átmeneti rendelkezései alkalmazásának összesített hatását is.

b) A CA2 tábla a CRR 92. cikkének (3) bekezdése szerinti teljes kockázati kitettségértékeket foglalja össze.

c) A CA3 tábla egyrészt azokat a mutatókat tartalmazza, amelyek minimális szintjét a CRR rögzíti, másrészt a mutatókhoz és a tőketípusokhoz kapcsolódó egyéb adatokat.

d) A CA4 tábla többek között a CA1 elemeinek kiszámításához szükséges tájékoztató adatokat, valamint a CRD szerinti tőkepufferekkel kapcsolatos információkat tartalmazza.

e) A CA5 tábla a CRR szavatolótőkét érintő átmeneti rendelkezései alkalmazásából eredő hatások kiszámításához szükséges adatokat tartalmazza. A CA5 tábla hatálya az említett átmeneti rendelkezések végső lejáratát követően megszűnik.

11. A táblákat valamennyi, a CRR szerint adatszolgáltatásra kötelezett intézménynek használnia kell, függetlenül az intézmény nemzeti jog szerint irányadó számvitelére, azonban a számláló egyes elemei kizárólag az IAS/IFRS típusú értékelési szabályokat alkalmazó intézményekre vonatkoznak. A nevezőben foglalt adatok kevés kivételtől eltekintve a teljes kockázati kitettségérték kiszámítására szolgáló, kockázati típusonkénti táblákban meghatározott végeredményekhez kapcsolódnak.

12. A szavatolótőke teljes összege különböző típusú tőketípusokból áll: az alapvető tőkéből (T1), amely az elsődleges alapvető tőke (CET1) és a kiegészítő alapvető tőke (AT1) összege, valamint a járulékos tőkéből (T2).

13. A CA táblák a CRR és a CRD átmeneti rendelkezéseinek alkalmazását az alábbiak szerint kezelik:

a) A CA1 elemei általában bruttó módon, az átmeneti kiigazítások előtti értéken szerepelnek. Ez azt jelenti, hogy a CA1-elemek adatait – az átmeneti rendelkezések hatását összesítő elemek adatainak kivételével – a végleges rendelkezések alapján úgy kell kiszámítani, mintha nem lennének átmeneti rendelkezések. Mindegyik tőketípus (CET1, AT1 és T2) esetében három olyan különböző elem van, amely magában foglalja az átmeneti rendelkezések miatti kiigazításokat.

b) Az átmeneti rendelkezések módosíthatják az AT1 tőke és a T2 tőke hiányát is (az AT1 tőke vagy a T2 tőke azon hiányát, amely a CRR 36. cikke (1) bekezdésének j) pontjában, illetve 56. cikkének e) pontjában leírtak szerint az adott tőketípusokba tartozó tőkeelemek összegét meghaladó levonások többlete miatt keletkezik), és így azokat az elemeket, amelyek az említett átmeneti rendelkezések hatását közvetett módon esetleg tükröző hiányokat tartalmazzák.

c) A CA5 tábla kizárólag a CRR átmeneti rendelkezéseinek alkalmazásából eredő hatásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásra használható.

14. A II. pillér szerinti követelmények kezelése az EU-n belül eltérő lehet (a CRD 104. cikkének (2) bekezdését át kell ültetni a tagállami szabályozásba). A CRR alapján teljesített tőkemegfelelési adatszolgáltatás kizárólag a II. pillérben a szolvenciamutatóra vagy az elérendő arányra vonatkozóan rögzített követelmények hatására terjedhet ki. A II. pillér szerinti követelményekre vonatkozó részletes adatszolgáltatásra a CRR 99. cikkében foglalt előírások nem vonatkoznak.

a) A CA1, CA2 és CA5 tábla kizárólag az I. pillérrel kapcsolatos kérdésekre vonatkozó adatokat tartalmaz.

b) A CA3 tábla a II. pillér szolvenciamutatóra vonatkozó egyéb követelményeinek összesített hatását tartalmazza. Az egyik csoport az összegeknek az adott mutatóra kifejtett hatásával, míg a másik csoport magával a mutatóval foglalkozik. Egyik mutatócsoport sem kapcsolódik egyéb módon a CA1, CA2 vagy CA5 táblához.

c) A CA4 tábla egy cellát tartalmaz a II. pillérhez kapcsolódó pótlólagos szavatolótőke-követelményekre vonatkozóan. Az említett cella nem kapcsolódik validálási szabályokon keresztül a CA3 tábla tőkemegfelelési mutatóihoz, és megfelel a CRD 104. cikke (2) bekezdésének, amely kifejezetten megemlíti a pótlólagos szavatolótőke-követelményeket mint a II. pillérre vonatkozó döntésekkel kapcsolatos lehetőséget.

1.2. C 01.00 – SZAVATOLÓTŐKE (CA1)

1.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 010 | 1. Szavatolótőke  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 118. pontja, valamint 72. cikke  Egy intézmény szavatolótőkéje az alapvető tőkéjének és a járulékos tőkéjének összegéből áll. |
| 015 | 1.1 Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)  A CRR 25. cikke  Az alapvető tőke az elsődleges alapvető tőke és a kiegészítő alapvető tőke összege. |
| 020 | 1.1.1 Elsődleges alapvető tőke (CET1)  A CRR 50. cikke |
| 030 | 1.1.1.1 CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok  A CRR 26. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontja, 27–30. cikke, 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke |
| 040 | 1.1.1.1.1 Befizetett tőkeinstrumentumok  A CRR 26. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 27–31. cikke  Magában foglalja a kölcsönös biztosítók, szövetkezeti társaságok és hasonló intézmények tőkeinstrumentumait (a CRR 27. és 29. cikke).  Nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.  A sürgősségi helyzetekben állami hatóságok által lejegyzett tőkeinstrumentumokat akkor tartalmazza, ha a CRR 31. cikkében foglalt minden feltétel teljesül. |
| 045 | 1.1.1.1.1\* Ebből: sürgősségi helyzetekben állami hatóságok által lejegyzett tőkeinstrumentumok  A CRR 31. cikke  A sürgősségi helyzetekben állami hatóságok által lejegyzett tőkeinstrumentumok akkor vehetők figyelembe CET1 tőkeelemként, ha a CRR 31. cikkében foglalt minden feltétel teljesül. |
| 050 | 1.1.1.1.2\* Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok  A CRR 28. cikke (1) bekezdésének b), l) és m) pontja  Az e pontokban említett feltételek különböző visszafordítható tőkehelyzeteket tükröznek, így az itt feltüntetett összeg a későbbi időszakokban figyelembe vehető lehet.  A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót. |
| 060 | 1.1.1.1.3 Névértéken felüli befizetés (ázsió)  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja, és 26. cikke (1) bekezdésének b) pontja  Az ázsió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel.  Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész. |
| 070 | 1.1.1.1.4 (–) Saját CET1 tőkeinstrumentumok  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke  Az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját CET1 tőkéje az adatszolgáltatás vonatkozási dátumának időpontjában. A CRR 42. cikkében említett kivételek figyelembevételével.  Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények.  A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót.  Az 1.1.1.1.4–1.1.1.1.4.3. tételek nem foglalják magukban a saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket. A saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket külön kell feltüntetni az 1.1.1.1.5. tételben. |
| 080 | 1.1.1.1.4.1 (–) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke  A konszolidált csoportba tartozó intézmények tulajdonában lévő, az 1.1.1.1. tételnél megadott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok.  A feltüntetendő érték magában foglalja a kereskedési könyvben nyilvántartott, a nettó hosszú pozíció alapján a CRR 42. cikkének a) pontja szerint számított részesedéseket. |
| 090 | 1.1.1.1.4.2 (–) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke |
| 091 | 1.1.1.1.4.3 (–) Szintetikus részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke |
| 092 | 1.1.1.1.5 (–) Saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerint le kell vonni „az olyan elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokat […], amelyek megvásárlására az intézménynek tényleges vagy függő kötelezettsége van egy hatályos szerződéses kötelezettség értelmében”. |
| 130 | 1.1.1.2 Eredménytartalék  A CRR 26. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 26. cikkének (2) bekezdése  Az eredménytartalék az előző évi eredménytartalékot és a figyelembe vehető évközi vagy év végi nyereséget vagy veszteséget foglalja magában. |
| 140 | 1.1.1.2.1 Előző évek eredménytartaléka  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének c) pontja  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja szerint az eredménytartalék »az alkalmazandó számviteli szabályozás alapján az eredmény végső alkalmazásának következtében áthozott eredmény«. |
| 150 | 1.1.1.2.2 Figyelembe vehető nyereség/veszteség  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 121. pontja, 26. cikkének (2) bekezdése, valamint 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja  A CRR 26. cikkének (2) bekezdése bizonyos feltételek teljesülése esetén megengedi az évközi vagy év végi nyereségnek az eredménytartalékba történő beszámítását, ha azt az illetékes hatóságok előzetesen engedélyezik.  Ugyanakkor a veszteségeket a CRR 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerint le kell vonni a CET1 tőkéből. |
| 160 | 1.1.1.2.2.1 Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény  A CRR 26. cikkének (2) bekezdése, valamint 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja  A feltüntetendő érték a számviteli eredménykimutatásban szereplő eredmény. |
| 170 | 1.1.1.2.2.2 (–) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része  A CRR 26. cikkének (2) bekezdése  Ebben a sorban nem szerepelhet adat akkor, ha az intézmény a referencia-időszakra veszteséget számolt el. Ennek az az oka, hogy a veszteségek teljes összegét le kell vonni a CET1 tőkéből.  Ha az intézmény nyereséget számol el, akkor a CRR 26. cikkének (2) bekezdése szerint figyelembe nem vehető részt (vagyis a nem auditált nyereséget és az előre látható terhet vagy osztalékot) kell feltüntetni.  Ügyelni kell arra, hogy nyereség esetén legalább az évközi osztalék összege levonandó. |
| 180 | 1.1.1.3 Halmozott egyéb átfogó jövedelem  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének d) pontja  A feltüntetendő érték a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott, a prudenciális szűrők alkalmazása előtti összeg. A feltüntetendő értéket a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet[[5]](#footnote-6) 13. cikke (4) bekezdésének megfelelően kell meghatározni. |
| 200 | 1.1.1.4 Egyéb tartalékok  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 117. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének e) pontja  A CRR meghatározása szerint az egyéb tartalékok »az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti tartalékok, amelyeket az említett alkalmazandó számviteli standard alapján nyilvánosságra kell hozni, kivéve azokat az összegeket, amelyeket már tartalmaz a halmozott egyéb átfogó jövedelem vagy az eredménytartalék«.  A feltüntetendő érték a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott összeg. |
| 210 | 1.1.1.5 Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 112. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének f) pontja  A BAD 38. cikkének meghatározása szerint az általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok olyan összegek, »amelyeknek elkülönítéséről a hitelintézet a szóban forgó kockázatok fedezetének biztosítása érdekében dönt, amennyiben ezt a banki ügyletekhez kapcsolódó különleges kockázat megköveteli.«  A feltüntetendő érték a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott összeg. |
| 220 | 1.1.1.6 Szerzett jogok alapján figyelembe vett CET1 tőkeinstrumentumok miatti átmeneti kiigazítások  A CRR 483. cikkének (1)–(3) bekezdése, valamint 484–487. cikke  A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések alapján átmenetileg CET1 tőkének minősített tőkeinstrumentumok összege. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni. |
| 230 | 1.1.1.7 CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 120. pontja, valamint 84. cikke  A leányvállalatok összes kisebbségi részesedésének a konszolidált elsődleges alapvető tőkébe beszámított összege. |
| 240 | 1.1.1.8 Kisebbségi részesedések és megfelelőik miatti átmeneti kiigazítások  A CRR 479. és 480. cikke  A kisebbségi részesedésekben az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A tételt közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni. |
| 250 | 1.1.1.9 Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében  A CRR 32–35. cikke |
| 260 | 1.1.1.9.1 (–) Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében  A CRR 32. cikkének (1) bekezdése  A feltüntetendő érték az intézmény saját tőkéjének az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint az értékpapírosított eszközökből származó növekedése.  Ez a tétel magában foglalja például azt a jövőbeli kamatjövedelmet, amely az intézmény számára értékesítésből származó nyereséget eredményez, vagy az értékpapírosítás kezdeményezője esetében az értékpapírosított eszközökből származó jövőbeni jövedelem tőkésítéséből származó és az értékpapírosítás hitelminőségét javító nettó nyereséget. |
| 270 | 1.1.1.9.2 Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka  A CRR 33. cikke (1) bekezdésének a) pontja  A feltüntetendő érték pozitív vagy negatív lehet. Pozitív akkor, ha a cash flow fedezeti ügyleteken veszteség keletkezik (vagyis ha az csökkenti a számviteli tőkét), és fordítva. Ennélfogva előjele ellentétes a számviteli kimutatásokban szereplő tételek előjelével.  Az összeg a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott összeg. |
| 280 | 1.1.1.9.3 Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség  A CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) pontja  A feltüntetendő érték pozitív vagy negatív lehet. Pozitív akkor, ha a saját hitelkockázat változásaiból veszteség származik (vagyis ha az csökkenti a számviteli tőkét), és fordítva. Ennélfogva előjele ellentétes a számviteli kimutatásokban szereplő tételek előjelével.  A tétel nem tartalmazhat nem auditált nyereséget. |
| 285 | 1.1.1.9.4 Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés  A CRR 33. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 33. cikkének (2) bekezdése  A feltüntetendő érték pozitív vagy negatív lehet. Pozitív akkor, ha a saját hitelkockázat változásaiból veszteség származik, és fordítva. Ennélfogva előjele ellentétes a számviteli kimutatásokban szereplő tételek előjelével.  A tétel nem tartalmazhat nem auditált nyereséget. |
| 290 | 1.1.1.9.5 (–) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció  A CRR 34. és 105. cikke  A kereskedési könyvben vagy a nem kereskedési könyvben nyilvántartott kitettségek valós értékének kiigazításai, amelyekre a CRR 105. cikkében a prudenciális értékelésre vonatkozóan előírt szigorúbb szabályok miatt kerül sor. |
| 300 | 1.1.1.10 (–) Cégérték (goodwill)  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 37. cikke |
| 310 | 1.1.1.10.1 (–) Immateriális javak között elszámolt cégérték  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja, valamint 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja  A cégérték jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel.  Az itt feltüntetendő érték azonos a mérlegben szerepeltetett összeggel. |
| 320 | 1.1.1.10.2 (–) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégérték  A CRR 37. cikkének b) pontja, valamint 43. cikke |
| 330 | 1.1.1.10.3 Cégértékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek  A CRR 37. cikkének a) pontja  Azon halasztott adókötelezettségek összege, amelyek megszűnnének, ha a cégérték értékvesztést szenvedne el, vagy az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kivezetésre kerülne. |
| 340 | 1.1.1.11 (–) Egyéb immateriális javak  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 37. cikkének a) pontja  Az egyéb immateriális javak értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint immateriális javaknak minősülő eszközök értéke, amelyet a cégérték az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint csökkent. |
| 350 | 1.1.1.11.1 (–) Egyéb immateriális javak a halasztott adókötelezettségek levonása előtt  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja, valamint 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja  Az egyéb immateriális javak értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint immateriális javaknak minősülő eszközök értéke, amelyet a cégérték az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint csökkent.  Az itt feltüntetendő érték megegyezik a mérlegben szerepeltetett, a cégértéken kívüli immateriális javak értékével. |
| 360 | 1.1.1.11.2 Egyéb immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek  A CRR 37. cikkének a) pontja  Azon halasztott adókötelezettségek összege, amelyek megszűnnének, ha a cégértéken kívüli immateriális javak értékvesztést szenvednének el, vagy az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kivezetésre kerülnének. |
| 370 | 1.1.1.12 (–) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek levonásával  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 38. cikke |
| 380 | 1.1.1.13 (–) Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja, valamint 40., 158. és 159. cikke  A feltüntetendő érték nem csökkenhet a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések szintjének emelkedésével vagy egyéb kiegészítő adóhatással, amely akkor keletkezhet, ha a céltartalékok a várható veszteségek szintjére emelkednének (a CRR 40. cikke). |
| 390 | 1.1.1.14 (–) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 109. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének e) pontja, valamint 41. cikke |
| 400 | 1.1.1.14.1 (–) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 109. pontja, valamint 36. cikke (1) bekezdésének e) pontja  A meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök egy meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalap vagy adott esetben konstrukció eszközei, az ugyanazon alap vagy konstrukció kötelezettségeinek összegével csökkentve.  Az itt feltüntetendő érték megegyezik a mérlegben szerepeltetett összeggel, ha ott is külön tüntették fel. |
| 410 | 1.1.1.14.2 Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközökhöz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. és 109. pontja, valamint 41. cikke (1) bekezdésének a) pontja  Azon halasztott adókötelezettségek összege, amelyek megszűnnének, ha a meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök értékvesztést szenvednének el, vagy az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kivezetésre kerülnének. |
| 420 | 1.1.1.14.3 Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök, amelyeket az intézmény korlátlanul képes felhasználni  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 109. pontja, valamint 41. cikke (1) bekezdésének b) pontja  Ennél a tételnél akkor adható meg összeg, ha az illetékes hatóság előzetesen engedélyezte a meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök összegének csökkentését.  Az ebben a sorban szereplő eszközökhöz a hitelkockázati követelményeknek megfelelő kockázati súlyt kell rendelni. |
| 430 | 1.1.1.15 (–) Kölcsönös részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 122. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja, valamint 44. cikke  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok állománya olyan kölcsönös részesedés esetében, amelynek célja az illetékes hatóság véleménye szerint az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemelése.  A feltüntetendő értéket a bruttó hosszú pozíciók alapján kell kiszámítani, és annak tartalmaznia kell a biztosítói 1. szintű szavatolótőke-elemeket. |
| 440 | 1.1.1.16 (–) AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének j) pontja  A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA1 tábla „AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete” tételéből kell átvezetni. Az összeget a CET1 tőkéből kell levonni. |
| 450 | 1.1.1.17 (–) A pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 36. pontja, 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának i. alpontja, valamint 89–91. cikke  A befolyásoló részesedés olyan „közvetlen vagy közvetett részesedés egy vállalkozásban, amely a tőke vagy a szavazati jogok legalább 10 %-át képviseli, illetve amely lehetővé teszi számottevő befolyás gyakorlását annak a vállalkozásnak az irányítása felett”.  A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának i. alpontja szerint a befolyásoló részesedés (e tétel alapján) levonható a CET1 tőkéből, vagy arra 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható. |
| 460 | 1.1.1.18 (–) Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható  A CRR 244. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 245. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 253. cikkének (1) bekezdése  Az olyan értékpapírosítási pozíciókat, amelyekre 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható, vagy amelyek levonhatók a CET1 tőkéből (a CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának ii. alpontja), ebben a tételben kell feltüntetni |
| 470 | 1.1.1.19 (–) Nyitva szállítások, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható  A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának iii. alpontja, valamint 379. cikkének (3) bekezdése  A nyitva szállításokra a második szerződés szerinti fizetést vagy szállítási szakaszt követő 5. munkanaptól az ügylet megszűntéig 1 250 %-os kockázati súlyt kell alkalmazni az elszámolási kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelményeknek megfelelően. Alternatívaként az ilyen szállítások levonhatók a CET1 tőkéből (a CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának iii. alpontja). Ez utóbbi esetben azokat ebben a tételben kell feltüntetni. |
| 471 | 1.1.1.20 (–) Egy kosárban lévő azon pozíciók, amelyekre az intézmény nem tudja az IRB-módszer alapján meghatározni a kockázati súlyt, és amelyekre így alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható  A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának iv. alpontja, valamint 153. cikkének (8) bekezdése  A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának iv. alpontja szerint az egy kosárban lévő azon pozíciók, amelyekre az intézmény nem tudja az IRB-módszer alapján meghatározni a kockázati súlyt, alternatív módon levonhatók (e tétel alapján) a CET1 tőkéből, vagy azokra 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható. |
| 472 | 1.1.1.21 (–) Belső modelleken alapuló módszer hatálya alá tartozó részvényjellegű kitettségek, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható  A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának v. alpontja, valamint 155. cikkének (4) bekezdése  A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának v. alpontja szerint a belső modelleken alapuló hatálya alá tartozó részvényjellegű kitettségek alternatívaként (e tétel alapján) levonhatók a CET1 tőkéből, vagy azokra 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható. |
| 480 | 1.1.1.22 (–) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének h) pontja, 43–46. cikke, 49. cikkének (2) és (3) bekezdése, valamint 79. cikke  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott instrumentumokban lévő intézményi részesedés, ha az intézmény nem rendelkezik a CET1 tőkéből levonandó jelentős részesedéssel.  Levonás helyett konszolidáció esetén a 49. cikk (2) és (3) bekezdésében leírt alternatívák alkalmazhatók. |
| 490 | 1.1.1.23 (–) Levonható, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja; a CRR 38. cikke és 48. cikke (1) bekezdésének a) pontja  Az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések azon része (a kapcsolódó halasztott adókötelezettségeknek a CRR 38. cikke (5) bekezdésének b) pontja szerint a halasztott adókötelezettségekre jutó, átmeneti különbözetből eredő része nélkül), amelyet a CRR 48. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett 10 %-os küszöb alkalmazásával le kell vonni. |
| 500 | 1.1.1.24 (–) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének i) pontja, 43., 45., 47. cikke, 48. cikke (2) bekezdésének b) pontja, 49. cikkének (1), (2) és (3) bekezdése, valamint 79. cikke  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő intézményi részesedés, ha az intézmény a CET1 tőkéből a CRR 48. cikke (1) bekezdésének b) pontjában említett 10 %-os küszöb alkalmazásával levonandó jelentős részesedéssel rendelkezik.  Levonás helyett konszolidáció esetén a CRR 49. cikkének (1), (2) és (3) bekezdésében leírt alternatívák alkalmazhatók. |
| 510 | 1.1.1.25 (–) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg  A CRR 48. cikkének (2) bekezdése  Átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő közvetlen, közvetett és szintetikus intézményi részesedés, ha az intézmény a CET1 tőkéből a CRR 48. cikkének (2) bekezdése szerinti 17,65 %-os küszöb alkalmazásával levonandó jelentős részesedéssel rendelkezik. |
| 520 | 1.1.1.26 CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai  A CRR 469–472., 478. és 481. cikke  A levonásokban az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni. |
| 524 | 1.1.1.27 (–) Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján  A CRR 3. cikke |
| 529 | 1.1.1.28 CET1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb  E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa az adatszolgáltatás rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális CA1 táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásról. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy CET1 tőkeelem, vagy egy CET1 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 020–524. sorok egyikében sem.  Ez a sor nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a szolvenciamutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek). |
| 530 | 1.1.2 KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)  A CRR 61. cikke |
| 540 | 1.1.2.1 Kiegészítő alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok  A CRR 51. cikkének a) pontja, 52–54. cikke, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke |
| 550 | 1.1.2.1.1 Befizetett tőkeinstrumentumok  A CRR 51. cikkének a) pontja, valamint 52., 53. és 54. cikke  A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót. |
| 560 | 1.1.2.1.2 (\*) Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok  A CRR 52. cikke (1) bekezdésének c), e) és (f) pontja  Az e pontokban említett feltételek különböző visszafordítható tőkehelyzeteket tükröznek, így az itt feltüntetett összeg a későbbi időszakokban figyelembe vehető lehet.  A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót. |
| 570 | 1.1.2.1.3 Névértéken felüli befizetés (ázsió)  A CRR 51. cikkének b) pontja  Az ázsió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel.  Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész. |
| 580 | 1.1.2.1.4 (–) Saját AT1 tőkeinstrumentumok  A CRR 52. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke  Az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját AT1 tőkéje az adatszolgáltatás időpontjában. A CRR 57. cikkében említett kivételek figyelembevételével.  Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények.  A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót.  Az 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3. tételek nem foglalják magukban a saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket. A saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket külön kell feltüntetni az 1.1.2.1.5. tételben. |
| 590 | 1.1.2.1.4.1 (–) Közvetlen részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 144. pontja, 52. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke  A konszolidált csoportba tartozó intézmények tulajdonában lévő, az 1.1.2.1.1. tételnél megadott AT1 tőkeinstrumentumok. |
| 620 | 1.1.2.1.4.2 (–) Közvetett részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban  A CRR 52. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke |
| 621 | 1.1.2.1.4.3 (–) Szintetikus részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, 52. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke |
| 622 | 1.1.2.1.5 (–) Saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek  A CRR 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke  A CRR 56. cikkének a) pontja szerint le kell vonni »az olyan saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat …, amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni«. |
| 660 | 1.1.2.2 Szerzett jogok alapján figyelembe vett AT1 tőkeinstrumentumok miatti átmeneti kiigazítások  A CRR 483. cikkének (4) és (5) bekezdése, 484–487. cikke, 489. és 491. cikke  A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések alapján átmenetileg AT1 tőkének minősített tőkeinstrumentumok összege. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni. |
| 670 | 1.1.2.3 Leányvállalatok által kibocsátott, AT1 tőkeként megjelenített instrumentumok  A CRR 83., 85. és 86. cikke  A leányvállalatok T1 tőkéjébe beszámítható összes tőkeelemnek a konszolidált AT1 tőke részét képező összege.  Tartalmazza a különleges célú gazdasági egység által kibocsátott, AT1 tőkébe beszámítható tőkeelemeket (a CRR 83. cikke). |
| 680 | 1.1.2.4 Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok AT1 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt  A CRR 480. cikke  A T1 tőkébe beszámítható tőkeelemeknek a konszolidált AT1 tőke részét képező összegében az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A tételt közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni. |
| 690 | 1.1.2.5 (–) Kölcsönös részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 122. pontja, 56. cikkének b) pontja, valamint 58. cikke  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok állománya olyan kölcsönös részesedés esetében, amelynek célja az illetékes hatóság véleménye szerint az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése.  A feltüntetendő értéket a bruttó hosszú pozíciók alapján kell kiszámítani, és annak tartalmaznia kell a biztosítói AT1 szavatolótőke-elemeket. |
| 700 | 1.1.2.6 (–) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 56. cikkének c) pontja, a CRR 59., 60. és 79. cikke  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott instrumentumokban lévő intézményi részesedés, ha az intézmény nem rendelkezik a AT1 tőkéből levonandó jelentős részesedéssel. |
| 710 | 1.1.2.7 (–) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, valamint 56. cikkének d) pontja, 59. és 79. cikke  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő intézményi részesedést, ha az intézmény az elsődleges jelentős részesedéssel rendelkezik, teljes összegben le kell vonni. |
| 720 | 1.1.2.8 (–) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete  A CRR 56. cikkének e) pontja  A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA1 tábla „T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete” tételéből kell átvezetni (levonás az AT1 tőkében). |
| 730 | 1.1.2.9 AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai  A CRR 474., 475., 478. és 481. cikke  Az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni. |
| 740 | 1.1.2.10 AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete (levonás a CET1 tőkében)  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének j) pontja  Az AT1 tőke nem lehet negatív, ugyanakkor lehetséges, hogy az AT1 tőkét érintő levonások összege meghaladja az AT1 tőke és a kapcsolódó ázsió együttes összegét. Ilyenkor az AT1 tőke összegét nullára kell csökkenteni, a levonásnak az eredeti tőkeösszeget meghaladó részét pedig a CET1 tőkéből kell levonni.  E tétel segítségével érhető el, hogy az 1.1.2.1–1.1.2.12. tételek összege egyetlen esetben se lehessen nullánál kisebb. Ha e tétel értéke pozitív, akkor az 1.1.1.16. tételben ezzel megegyező, ellenkező előjelű számot kell feltüntetni. |
| 744 | 1.1.2.11 (–) Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján  A CRR 3. cikke |
| 748 | 1.1.2.12 AT1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb  E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa az adatszolgáltatás rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális CA1 táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásról. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy AT1 tőkeelem, vagy egy AT1 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető az 530–744. sorok egyikében sem.  A sor nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a szolvenciamutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek). |
| 750 | 1.2 JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)  A CRR 71. cikke |
| 760 | 1.2.1 T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok  A CRR 62. cikkének a) pontja, 63–65. cikke, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke |
| 770 | 1.2.1.1 Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök  A CRR 62. cikkének a) pontja, valamint 63. és 65. cikke  A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót. |
| 780 | 1.2.1.2 (\*) Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök  A CRR 63. cikkének (c), (e) és (f) pontja, valamint 64. cikke  Az e pontokban említett feltételek különböző visszafordítható tőkehelyzeteket tükröznek, így az itt feltüntetett összeg a későbbi időszakokban figyelembe vehető lehet.  A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót. |
| 790 | 1.2.1.3 Névértéken felüli befizetés (ázsió)  A CRR 62. cikkének b) pontja, valamint 65. cikke  Az ázsió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel.  Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész. |
| 800 | 1.2.1.4 (–) Saját T2 tőkeinstrumentumok  A CRR 63. cikke b) pontjának i. alpontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke  Az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját T2 tőkéje az adatszolgáltatás időpontjában. A CRR 67. cikkében említett kivételek figyelembevételével.  Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények.  A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót.  Az 1.2.1.4–1.2.1.4.3. tételek nem foglalják magukban a saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket. Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket külön kell feltüntetni az 1.2.1.5. tételben. |
| 810 | 1.2.1.4.1 (–) Közvetlen részesedések T2 tőkeinstrumentumokban  A CRR 63. cikkének b) pontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke  A konszolidált csoportba tartozó intézmények tulajdonában lévő, az 1.2.1.1. tételnél megadott T2 tőkeinstrumentumok. |
| 840 | 1.2.1.4.2 (–) Közvetett részesedések T2 tőkeinstrumentumokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, 63. cikkének b) pontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke |
| 841 | 1.2.1.4.3 (–) Szintetikus részesedések T2 tőkeinstrumentumokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, 63. cikkének b) pontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke |
| 842 | 1.2.1.5 (–) Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek  A CRR 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke  A CRR 66. cikkének a) pontja szerint le kell vonni »az olyan saját T2 tőkeinstrumentumokat …, amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni«. |
| 880 | 1.2.2 Szerzett jogok alapján figyelembe vett T2 tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök miatti átmeneti kiigazítások  A CRR 483. cikkének (6) és (7) bekezdése, valamint 484., 486., 488., 490. és 491. cikke  A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések alapján átmenetileg T2 tőkének minősített tőkeinstrumentumok összege. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni. |
| 890 | 1.2.3 Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok  A CRR 83., 87. és 88. cikke  A leányvállalatok szavatolótőkéjébe beszámítható összes tőkeelemnek a konszolidált T2 tőke részét képező összege.  Tartalmazza a különleges célú gazdasági egység által kibocsátott, T2 tőkébe beszámítható tőkeelemeket (a CRR 83. cikke). |
| 900 | 1.2.4 Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok T2 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt  A CRR 480. cikke  A szavatolótőkébe beszámítható tőkeelemeknek a konszolidált T2 tőke részét képező összegében az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A tételt közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni. |
| 910 | 1.2.5 Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva  A CRR 62. cikkének d) pontja  A kockázattal súlyozott kitettség értékét IRB-módszerrel számító intézmények esetében ez a tétel a céltartalékok és a T2 tőkeként figyelembe vehető várható veszteségek összehasonlításából adódó pozitív összeget tartalmazza. |
| 920 | 1.2.6 Általános hitelkockázati kiigazítások – sztenderd módszer (SA)  A CRR 62. cikkének c) pontja  A kockázattal súlyozott kitettség értékét sztenderd módszerrel számító intézmények esetében ez a tétel az általános hitelkockázati kiigazításoknak a T2 tőkeként figyelembe vehető összegét tartalmazza. |
| 930 | 1.2.7 (–) Kölcsönös részesedések T2 tőkeinstrumentumokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 122. pontja, 66. cikkének b) pontja, valamint 68. cikke  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok állománya olyan kölcsönös részesedés esetében, amelynek célja az illetékes hatóság véleménye szerint az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése.  A feltüntetendő értéket a bruttó hosszú pozíciók alapján kell kiszámítani, és annak tartalmaznia kell a biztosítói 2. és 3. szintű szavatolótőke-elemeket. |
| 940 | 1.2.8 (–) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 66. cikkének c) pontja, valamint 68–70. és 79. cikke  A CRR 4. cikke (1)bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott instrumentumokban lévő intézményi részesedés, ha az intézmény nem rendelkezik a T2 tőkéből levonandó jelentős részesedéssel. |
| 950 | 1.2.9 (–) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 66. cikkének d) pontja, 68., 69. és 79. cikke  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő intézményi részesedést, ha az intézmény az elsődleges jelentős részesedéssel rendelkezik, teljes összegben le kell vonni. |
| 960 | 1.2.10 T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai  A CRR 476., 477., 478. és 481. cikke  Az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni. |
| 970 | 1.2.11 T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az AT1 tőkében)  A CRR 56. cikkének e) pontja  A T2 tőke nem lehet negatív, ugyanakkor lehetséges, hogy a T2 tőkét érintő levonások összege meghaladja a T2 tőke és a kapcsolódó ázsió együttes összegét. Ilyenkor a T2 tőke összegét nullára kell csökkenteni, a levonásnak az eredeti tőkeösszeget meghaladó részét pedig az AT1 tőkéből kell levonni.  E tételnek köszönhetően az 1.2.1–1.2.13. tételek összege egyetlen esetben sem kisebb nullánál. Ha e tétel értéke pozitív, akkor az 1.1.2.8. tételben ezzel megegyező, ellenkező előjelű számot kell feltüntetni. |
| 974 | 1.2.12 (–) Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján  A CRR 3. cikke |
| 978 | 1.2.13 T2 tőkeelemek vagy levonások – egyéb  E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa az adatszolgáltatás rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális CA1 táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásról. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy T2 tőkeelem, vagy egy T2 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 750–974. sorok egyikében sem.  A sor nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a szolvenciamutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek). |

1.3. C 02.00 – SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CA2)

1.3.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 010 | 1. TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK  A CRR 92. cikkének (3) bekezdése, valamint 95., 96. és 98. cikke |
| 020 | 1.\* Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 95. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerint  A CRR 95. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerinti befektetési vállalkozások |
| 030 | 1.\*\* Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 97. cikke szerint  A CRR 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 97. cikke szerinti befektetési vállalkozások |
| 040 | 1.1. HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK  A CRR 92. cikke (3) bekezdésének a) és f) pontja |
| 050 | 1.1.1 Sztenderd módszer (SA)  CR SA és SEC SA tábla az összesített kitettség szintjén. |
| 051 | 1.1.1\* Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 124. cikke alapján  Az intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk azokról a pótlólagos kockázati kitettségértékekről, amelyek a CRR 124. cikkének (2) és (5) bekezdésével összhangban az EBH-val folytatott konzultációt követően az intézmények számára közzétett, szigorúbb prudenciális követelményeknek való megfeleléshez szükségesek. |
| 060 | 1.1.1.1 Sztenderd módszer (SA) szerinti kitettségi osztályok értékpapírosítási pozíciók nélkül  CR SA tábla az összesített kitettség szintjén. A sztenderd módszer szerinti kitettségi osztályok közé a CRR 112. cikkében felsoroltak tartoznak, az értékpapírosítási pozíciók kivételével. |
| 070 | 1.1.1.1.01 Központi kormányzatok vagy központi bankok  Lásd a CR SA táblát |
| 080 | 1.1.1.1.02 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok  Lásd a CR SA táblát |
| 090 | 1.1.1.1.03 Közszektorbeli intézmények  Lásd a CR SA táblát |
| 100 | 1.1.1.1.04 Multilaterális fejlesztési bankok  Lásd a CR SA táblát |
| 110 | 1.1.1.1.05 Nemzetközi szervezetek  Lásd a CR SA táblát |
| 120 | 1.1.1.1.06 Intézmények  Lásd a CR SA táblát |
| 130 | 1.1.1.1.07 Vállalkozások  Lásd a CR SA táblát |
| 140 | 1.1.1.1.08 Lakosság  Lásd a CR SA táblát |
| 150 | 1.1.1.1.09 Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek  Lásd a CR SA táblát |
| 160 | 1.1.1.1.10 Nemteljesítő kitettségek  Lásd a CR SA táblát |
| 170 | 1.1.1.1.11 Kiemelkedően magas kockázatú tételek  Lásd a CR SA táblát |
| 180 | 1.1.1.1.12 Fedezett kötvények  Lásd a CR SA táblát |
| 190 | 1.1.1.1.13 Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések  Lásd a CR SA táblát |
| 200 | 1.1.1.1.14 Kollektív befektetési formák (KBF)  Lásd a CR SA táblát |
| 210 | 1.1.1.1.15 Részvényjellegű kitettségek  Lásd a CR SA táblát |
| 211 | 1.1.1.1.16 Egyéb tételek  Lásd a CR SA táblát |
| 240 | 1.1.2 Belső minősítésen alapuló módszer (IRB) |
| 241 | 1.1.2\* Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 164. cikke alapján  Az intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk a szigorúbb prudenciális követelményeknek való megfeleléshez szükséges pótlólagos kockázati kitettségértékekről; e követelményekről – az EBH-val folytatott konzultációt követően – tájékoztatják az intézményeket a CRR 164. cikkének (5) és (7) bekezdésével összhangban. |
| 242 | 1.1.2\*\* Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 124. cikke alapján  Az intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk azokról a pótlólagos kockázati kitettségértékekről, amelyek a CRR 124. cikkének (2) és (5) bekezdésével összhangban az EBH-val folytatott konzultációt követően az intézmények számára közzétett, szigorúbb prudenciális követelményeknek való megfeleléshez szükségesek, és amelyek kapcsolódnak a biztosíték figyelembe vehető piaci értékére vonatkozó, a CRR 125. cikke (2) bekezdésének d) pontjában és 126. cikke (2) bekezdésének d) pontjában meghatározott korlátokhoz. |
| 250 | 1.1.2.1 IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor  CR IRB tábla az összesített kitettség szintjén (saját LGD-becslés vagy CCF mellőzésével) |
| 260 | 1.1.2.1.01 Központi kormányzatok és központi bankok  Lásd a CR IRB táblát |
| 270 | 1.1.2.1.02 Intézmények  Lásd a CR IRB táblát |
| 280 | 1.1.2.1.03 Vállalkozások – kkv  Lásd a CR IRB táblát |
| 290 | 1.1.2.1.04 Vállalkozások – speciális hitelezés  Lásd a CR IRB táblát |
| 300 | 1.1.2.1.05 Vállalkozások – egyéb  Lásd a CR IRB táblát |
| 310 | 1.1.2.2 IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és/vagy hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) alkalmazásakor  CR IRB tábla az összesített kitettség szintjén (saját LGD-becslés és/vagy CCF alkalmazásával) |
| 320 | 1.1.2.2.01 Központi kormányzatok és központi bankok  Lásd a CR IRB táblát |
| 330 | 1.1.2.2.02 Intézmények  Lásd a CR IRB táblát |
| 340 | 1.1.2.2.03 Vállalkozások – kkv  Lásd a CR IRB táblát |
| 350 | 1.1.2.2.04 Vállalkozások – speciális hitelezés  Lásd a CR IRB táblát |
| 360 | 1.1.2.2.05 Vállalkozások – egyéb  Lásd a CR IRB táblát |
| 370 | 1.1.2.2.06 Lakosság – ingatlannal fedezett (kkv)  Lásd a CR IRB táblát |
| 380 | 1.1.2.2.07 Lakosság – ingatlannal fedezett (nem kkv)  Lásd a CR IRB táblát |
| 390 | 1.1.2.2.08 Lakosság – a rulírozó állományba beszámítható  Lásd a CR IRB táblát |
| 400 | 1.1.2.2.09 Lakosság – egyéb kkv  Lásd a CR IRB táblát |
| 410 | 1.1.2.2.10 Lakosság – egyéb nem kkv  Lásd a CR IRB táblát |
| 420 | 1.1.2.3 Részvényjellegű kitettségek (IRB)  Lásd a CR EQU IRB táblát |
| 450 | 1.1.2.5 Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök  A feltüntetendő érték a CRR 156. cikke szerint kiszámított, kockázattal súlyozott kitettségérték. |
| 460 | 1.1.3 Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségértéke  A CRR 307., 308. és 309. cikke |
| 470 | 1.1.4 Értékpapírosítási pozíciók  Lásd a CR SEC táblát |
| 490 | 1.2 ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE  A CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontja, valamint 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja |
| 500 | 1.2.1 Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat  Lásd a CR SETT táblát |
| 510 | 1.2.2 Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat  Lásd a CR SETT táblát |
| 520 | 1.3 POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE  A CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának i. alpontja, c) pontjának i. és iii. alpontja, valamint 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja |
| 530 | 1.3.1 Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettségértéke |
| 540 | 1.3.1.1 Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok  MKR SA TDI tábla az összesített devizanemek szintjén. |
| 550 | 1.3.1.2 Részvényjellegű kitettségek  MKR SA EQU tábla az összesített nemzeti piacok szintjén. |
| 555 | 1.3.1.3 Egyedi módszer a kollektív befektetési formák pozíciókockázatára  A CRR 348. cikkének (1) bekezdése, 350. cikke (3) bekezdésének c) pontja, valamint 364. cikke (2) bekezdésének a) pontja  A kollektív befektetési formákban lévő pozíciók teljes kockázati kitettségértéke, ha a tőkekövetelmény kiszámítása a CRR 348. cikke (1) bekezdésének megfelelően azonnal, vagy a CRR 350. cikke (3) bekezdésének c) pontjában meghatározott korlátnak megfelelően történik. A CRR az ilyen pozíciókat nem rendeli kifejezetten sem kamatlábkockázathoz, sem részvénypiaci kockázathoz.  A CRR 348. cikke (1) bekezdésének első mondata szerinti egyedi módszer alkalmazásakor a feltüntetendő érték a kérdéses KBF-kitettség nettó pozíciójának 32 %-a, szorozva 12,5-del.  A CRR 348. cikke (1) bekezdésének második mondata szerinti egyedi módszer alkalmazásakor a feltüntetendő érték a kérdéses KBF-kitettség nettó pozíciójának 32 %-a, valamint e nettó pozíció 40 %-a és az adott KBF-kitettséghez kapcsolódó devizaárfolyam-kockázatból eredő szavatolótőke-követelmény különbözete közül az alacsonyabb érték, szorozva 12,5-del. |
| 556 | 1.3.1.3.\* Tájékoztató adat: kizárólag forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba befektetett kollektív befektetési formák  Kollektív befektetési formákban lévő pozíciók teljes kockázati kitettségértéke, amennyiben a KBF eszközökbe való befektetése kizárólag a kamatlábkockázattól függ. |
| 557 | 1.3.1.3.\*\* Kizárólag tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokba vagy vegyes eszközökbe befektetett kollektív befektetési formák  Kollektív befektetési formákban lévő pozíciók teljes kockázati kitettségértéke, amennyiben a KBF-et kizárólag részvénypiaci kockázattól függő instrumentumokba vagy vegyes instrumentumokba fektetik be vagy a KBF összetevői nem ismertek. |
| 560 | 1.3.1.4 Deviza  Lásd az MKR SA FX táblát |
| 570 | 1.3.1.5 Áru  Lásd az MKR SA COM táblát |
| 580 | 1.3.2 Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat belső modelleken alapuló módszer (IM) szerinti kockázati kitettségértéke  Lásd az MKR IM táblát |
| 590 | 1.4 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE  A CRR 92. cikke (3) bekezdésének e) pontja és 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja  A CRR 95. cikkének (2) bekezdése, 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerinti befektetési vállalkozások esetében a tétel értéke nulla. |
| 600 | 1.4.1 Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszere (BIA)  Lásd az OPR táblát |
| 610 | 1.4.2 Működési kockázatra vonatkozó sztenderd (TSA)/alternatív sztenderd módszer (ASA)  Lásd az OPR táblát |
| 620 | 1.4.3 Működési kockázatra vonatkozó fejlett mérési módszerek (AMA)  Lásd az OPR táblát |
| 630 | 1.5 FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK  A CRR 95. cikkének (2) bekezdése és 96. cikkének (2) bekezdése, 97. cikke, valamint 98. cikke (1) bekezdésének a) pontja  Kizárólag a CRR 95. cikkének (2) bekezdése, 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerinti befektetési vállalkozások esetében. Lásd még a CRR 97. cikkét.  A CRR 96. cikke szerinti befektetési vállalkozásoknak a 97. cikkben meghatározott összeg 12,5-szeresét kell feltüntetniük.  A CRR 95. cikke szerinti befektetési vállalkozásoknak az alábbi összeget kell feltüntetniük:  – Ha a CRR 95. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említett összeg meghaladja a CRR 95. cikke (2) bekezdésének b) pontjában említett összeget, akkor a feltüntetendő érték nulla.  – Ha a CRR 95. cikke (2) bekezdésének b) pontjában említett összeg meghaladja a CRR 95. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említett összeget, akkor a feltüntetendő érték az első és a második összeg különbözete. |
| 640 | 1.6 A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE  A CRR 92. cikke (3) bekezdésének d) pontja  Lásd a CVA táblát. |
| 650 | 1.6.1 Fejlett módszer  A hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény a CRR 383. cikke szerint.  Lásd a CVA táblát. |
| 660 | 1.6.2 Sztenderd módszer  A hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény a CRR 384. cikke szerint.  Lásd a CVA táblát. |
| 670 | 1.6.3. Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján  A hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény a CRR 385. cikke szerint.  Lásd a CVA táblát. |
| 680 | 1.7 KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGYKOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE  A CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, valamint 395–401. cikke |
| 690 | 1.8 EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK  A CRR 3., 458. és 459. cikke szerint, valamint az olyan kockázati kitettségértékek, amelyek az 1.1–1.7. tételek egyikébe sem sorolhatók.  Az intézményeknek az alábbi követelmények teljesítéséhez szükséges összegeket kell feltüntetniük:  a Bizottság által előírt szigorúbb prudenciális követelmények, a CRR 458. és 459. cikkével összhangban;  a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettségérték;  A tétel nem kapcsolódik részletes kockázati táblához. |
| 710 | 1.8.2 Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 458. cikke alapján  A CRR 458. cikke |
| 720 | 1.8.2\* Ebből: nagykockázat-vállalással kapcsolatos követelmények  A CRR 458. cikke |
| 730 | 1.8.2\*\* Ebből: a lakóingatlanok és kereskedelmi ingatlanok piacán jelentkező eszközbuborékok kezelését célzó kockázati súlyok módosításából eredő követelmények  A CRR 458. cikke |
| 740 | 1.8.2\* Ebből: a pénzügyi szektoron belüli kitettségekből eredő követelmények  A CRR 458. cikke |
| 750 | 1.8.3 Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 459. cikke alapján  A CRR 459. cikke |
| 760 | 1.8.4 Ebből: a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettségérték  A CRR 3. cikke  A pótlólagos kockázati kitettségértéket kell feltüntetni. A feltüntetett pótlólagos kockázati kitettségérték csak a pótlólagos értéket foglalhatja magában (pl. ha 100 egységnyi kitettség kockázati súlya 20 % és az intézmény a CRR 3. cikke alapján 50 %-os kockázati súlyt alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték 30). |

1.4 C 03.00 – TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK ÉS TŐKESZINTEK (CA3)

1.4.1 A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | |
| 010 | 1 CET1 tőkemegfelelési mutató  A CRR 92. cikke (2) bekezdésének a) pontja  A CET1 tőkemegfelelési mutató az intézmény CET1 tőkéje, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve. |
| 020 | 2 A CET1 tőke többlete (+)/hiánya (–)  A tétel abszolút értéken jeleníti meg a CET1 tőkének a CRR 92. cikke (1) bekezdésének a) pontjában rögzített követelményhez (4,5 %) viszonyított többletét vagy hiányát, vagyis nem veszi figyelembe a tőkepuffereket és a mutatóra vonatkozó átmeneti rendelkezéseket. |
| 030 | 3 T1 tőkemegfelelési mutató  A CRR 92. cikke (2) bekezdésének b) pontja  A T1 tőkemegfelelési mutató az intézmény T1 tőkéje, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve. |
| 040 | 4 A T1 tőke többlete (+)/hiánya (–)  A tétel abszolút értéken jeleníti meg a T1 tőkének a CRR 92. cikke (1) bekezdésének b) pontjában rögzített követelményhez (6 %) viszonyított többletét vagy hiányát, vagyis nem veszi figyelembe a tőkepuffereket és a mutatóra vonatkozó átmeneti rendelkezéseket. |
| 050 | 5 Teljes tőkemegfelelési mutató  A CRR 92. cikke (2) bekezdésének c) pontja  a teljes tőkemegfelelési mutató az intézmény szavatolótőkéje, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve. |
| 060 | 6 A teljes tőke többlete (+)/hiánya (–)  A tétel abszolút értéken jeleníti meg a szavatolótőkének a CRR 92. cikke (1) bekezdésének c) pontjában rögzített követelményhez (8 %) viszonyított többletét vagy hiányát, vagyis nem veszi figyelembe a tőkepuffereket és a mutatóra vonatkozó átmeneti rendelkezéseket. |
| 130 | 13 Teljes-SREP-tőkekövetelmény-mutató (TSCR-mutató)  Az i. és ii. összege a következők szerint:   1. a CRR 92. cikke (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott teljes tőkemegfelelési mutató (8 %); 2. *a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárásra vonatkozó egységes eljárásokról és módszerekről és a felügyeleti stressztesztekről szóló EBH-iránymutatásokban* (EBA SREP GL) meghatározott kritériumokkal összhangban meghatározott pótlólagos szavatolótőke-megfelelési (2. pillér szerinti követelmények – P2R) mutató.   Ebben a tételben a teljes-SREP-tőkekövetelmény-mutatót (TSCR) kell megjeleníteni, amint azt az illetékes hatóság az intézménnyel közölte. A TSCR fogalommeghatározása az EBA SREP GL 1.2. szakaszában található.  Ha az illetékes hatóság nem közölt kiegészítő szavatolótőke-követelményeket, akkor csak az i. pontot kell jelenteni. |
| 140 | 13.\* TSCR: SREP-CET1 tőkekövetelmény-mutató  Az i. és ii. összege a következők szerint:   1. a CRR 92. cikke (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (4,5 %); 2. a 130 sor ii. pontjában említett P2R mutató azon része, amely az illetékes hatóság által előírtak szerint CET1 tőke formájában tartandó.   Ha az illetékes hatóság nem közölt CET1 tőke formájában fenntartandó kiegészítő szavatolótőke-követelményeket, akkor csak az i. pontot kell jelenteni. |
| 150 | 13.\*\* TSCR: SREP-T1 tőkekövetelmény-mutató  Az i. és ii. összege a következők szerint:   1. a CRR 92. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott alapvető tőkemegfelelési mutató (6 %); 2. a 130 sor ii. pontjában említett P2R mutató azon része, amely az illetékes hatóság által előírtak szerint alapvető tőke formájában tartandó.   Ha az illetékes hatóság nem közölt T1 tőke formájában fenntartandó kiegészítő szavatolótőke-követelményeket, akkor csak az i. pontot kell jelenteni. |
| 160 | 14 Teljestőkekövetelmény-mutató (OCR-mutató)  Az i. és ii. összege a következők szerint:   1. a 130. sorban említett TSCR mutató; 2. amennyiben jogilag alkalmazandó, a CRD 128. cikkének 6. pontjában említett kombinált pufferkövetelmény mutatója.   Ebben a tételben az EBA SREP GL 1.2. szakaszában meghatározott teljestőkekövetelmény-mutatót (OCR) kell megjeleníteni.  Ha nem alkalmazandó pufferkövetelmény, csak az i. pontot kell feltüntetni. |
| 170 | 14.\* OCR: CET1 tőkekövetelmény-mutató  Az i. és ii. összege a következők szerint:   1. a 140. sorban említett CET1 tőkéből képzendő TSCR mutató; 2. amennyiben jogilag alkalmazandó, a CRD 128. cikkének 6. pontjában említett kombinált pufferkövetelmény mutatója.   Ha nem alkalmazandó pufferkövetelmény, csak az i. pontot kell feltüntetni. |
| 180 | 14.\*\* OCR: T1 tőkekövetelmény-mutató  Az i. és ii. összege a következők szerint:   1. a 150. sorban említett alapvető tőkéből képzendő TSCR mutató; 2. amennyiben jogilag alkalmazandó, a CRD 128. cikkének 6. pontjában említett kombinált pufferkövetelmény mutatója.   Ha nem alkalmazandó pufferkövetelmény, csak az i. pontot kell feltüntetni. |
| 190 | 15 OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (P2G) tőkekövetelmény-mutató  Az i. és ii. összege a következők szerint:   1. a 160. sorban említett OCR mutató; 2. ahol alkalmazandó, az EBA SREP GL-ben meghatározott 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (P2G). A P2G-t csak akkor kell feltüntetni, ha azt az illetékes hatóság közli az intézménnyel.   Ha az illetékes hatóság nem közölt ilyen iránymutatást, akkor csak az i. pontot kell jelenteni. |
| 200 | 15.\* OCR és P2G: CET1 tőkekövetelmény-mutató  Az i. és ii. összege a következők szerint:   1. a 170. sorban említett CET1 tőkéből képzendő OCR mutató; 2. ahol alkalmazandó, a 190. sor ii. pontjában említett P2G azon része, amely az illetékes hatóság által előírtak szerint CET1 tőke formájában tartandó. A P2G-t csak akkor kell feltüntetni, ha azt az illetékes hatóság közli az intézménnyel.   Ha az illetékes hatóság nem közölt ilyen iránymutatást, akkor csak az i. pontot kell jelenteni. |
| 210 | 15.\*\* OCR és P2G: T1 tőkekövetelmény-mutató  Az i. és ii. összege a következők szerint:   1. a 180. sorban említett alapvető tőkéből képzendő OCR mutató; 2. ahol alkalmazandó, a 190. sor ii. pontjában említett P2G azon része, amely az illetékes hatóság által előírtak szerint alapvető tőke formájában tartandó. A P2G-t csak akkor kell feltüntetni, ha azt az illetékes hatóság közli az intézménnyel.   Ha az illetékes hatóság nem közölt ilyen iránymutatást, akkor csak az i. pontot kell jelenteni. |

1.5. C 04.00 – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (CA4)

1.5.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | |
| 010 | 1. Halasztott adókövetelések összesen  Az e tételben megadott érték megegyezik a legújabb ellenőrzött/hitelesített számviteli mérlegben szereplő összeggel. |
| 020 | 1.1. Nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések  A CRR 39. cikkének (2) bekezdése  Nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, amelyekre kockázati súlyt kell alkalmazni. |
| 030 | 1.2 Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 38. cikke  Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, amelyek nem átmeneti különbözetből erednek, így küszöbérték nem vonatkozik rájuk, vagyis a CET1 tőkéből teljes összegben levonandók. |
| 040 | 1.3 Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 38. cikke és 48. cikke (1) bekezdésének a) pontja  Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, amelyek átmeneti különbözetből erednek, így a CET1 tőkéből való levonásukkor a CRR 48. cikkében rögzített 10 %, illetve 17,65 %-os küszöböt kell alkalmazni. |
| 050 | 2 Halasztott adókötelezettségek összesen  Az e tételben megadott érték megegyezik a legutóbbi ellenőrzött/hitelesített számviteli mérlegben szereplő összeggel. |
| 060 | 2.1 Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, nem levonható halasztott adókötelezettségek  A CRR 38. cikkének (3) és (4) bekezdése  Azok a halasztott adókötelezettségek, amelyek esetében a CRR 38. cikkének (3) és (4) bekezdésében foglalt feltételek nem teljesülnek. Így a tétel magában foglalja az olyan halasztott adókötelezettségeket, amelyek csökkentik a levonandó cégérték, egyéb immateriális javak vagy meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközöknek az 1.1.1.10.3., 1.1.1.11.2., illetve 1.1.1.14.2. CA1-tételben megadott összegét. |
| 070 | 2.2 Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek  A CRR 38. cikke |
| 080 | 2.2.1 Nem átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek  A CRR 38. cikkének (3), (4) és (5) bekezdése  Azon halasztott adókötelezettségek, amelyek a CRR 38. cikkének (3) és (4) bekezdése szerint csökkenthetik az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések összegét, és a CRR 38. cikkének (5) bekezdése értelmében nem tartoznak az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelésekhez. |
| 090 | 2.2.2 Átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek  A CRR 38. cikkének (3), (4) és (5) bekezdése  Azon halasztott adókötelezettségek, amelyek a CRR 38. cikkének (3) és (4) bekezdése szerint csökkenthetik az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések összegét, és a CRR 38. cikkének (5) bekezdése értelmében az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelésekhez tartoznak. |
| 093 | 2A Adótúlfizetések és negatív adóalaphoz kapcsolódó visszakönyvelések  A CRR 39. cikkének (1) bekezdése  Az adótúlfizetések és negatív adóalaphoz kapcsolódó visszakönyvelések azon összege, amelyet a CRR 39. cikke (1) bekezdésének megfelelően nem vonnak le a szavatolótőkéből; a feltüntetett összeg a kockázati súlyok alkalmazása előtti összeg. |
| 096 | 2B 250 %-os kockázati súlyú halasztott adókövetelések  A CRR 48. cikkének (4) bekezdése  Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetből eredő azon halasztott adókövetelések összege, amelyeket a CRR 48. cikke (1) bekezdésének megfelelően nem vonnak le, de amelyekre a CRR 48. cikkének (4) bekezdése értelmében 250 %-os kockázati súly alkalmazható, figyelembe véve a CRR 470. cikkének a hatását. A feltüntetett összeg a halasztott adókövetelések kockázati súlyok alkalmazása előtti összege. |
| 097 | 2C 0 %-os kockázati súlyú halasztott adókövetelések  A CRR 469. cikke (1) bekezdésének d) pontja, 470. cikke, 472. cikkének (5) bekezdése, valamint 478. cikke  Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetből eredő azon halasztott adókövetelések összege, amelyeket a CRR 469. cikke (1) bekezdése d) pontjának és 470. cikkének megfelelően nem vonnak le, de amelyekre a CRR 472. cikkének (5) bekezdése értelmében 0 %-os kockázati súly alkalmazható. A feltüntetett összeg a halasztott adókövetelések kockázati súlyok alkalmazása előtti összege. |
| 100 | 3. Hitelkockázati kiigazítások és a kiegészítő értékelési korrekciók, valamint az egyéb szavatolótőke-csökkentések IRB-módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (–) a várható veszteséghez viszonyítva, teljesítő kitettségek esetén  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja, valamint 62. cikkének d) pontja, 158. és 159. cikke  A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk. |
| 110 | 3.1 A hitelkockázati kiigazítások és a kiegészítő értékelési korrekciók, valamint az egyéb szavatolótőke-csökkentések teljes, a várható veszteség kiszámításakor figyelembe vehető összege  A CRR 159. cikke  A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk. |
| 120 | 3.1.1 Általános hitelkockázati kiigazítások  A CRR 159. cikke  A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk. |
| 130 | 3.1.2 Egyedi hitelkockázati kiigazítások  A CRR 159. cikke  A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk. |
| 131 | 3.1.3 Kiegészítő értékelési korrekciók és egyéb szavatolótőke-csökkentések  A CRR 34., 110. és 159. cikke  A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk. |
| 140 | 3.2 Figyelembe vehető várható veszteségek összesen  A CRR 158. cikkének (5), (6) és (10) bekezdése, valamint 159. cikke  A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk. Kizárólag a teljesítő kitettségekhez kapcsolódó várható veszteségek adhatók meg. |
| 145 | 4. Az egyedi hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (–) a várható veszteséghez viszonyítva, nemteljesítő kitettségek esetén  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja, valamint 62. cikkének d) pontja, 158. és 159. cikke  A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk. |
| 150 | 4.1 Hasonló módon kezelt egyedi hitelkockázati kiigazítások és pozíciók  A CRR 159. cikke  A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk. |
| 155 | 4.2 Figyelembe vehető várható veszteségek összesen  A CRR 158. cikkének (5), (6) és (10) bekezdése, valamint 159. cikke  A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk. Kizárólag a nemteljesítő kitettségekhez kapcsolódó várható veszteségek adhatók meg. |
| 160 | 5 Kockázattal súlyozott kitettségérték a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartaléktöbblet felső határának kiszámításához  A CRR 62. cikkének d) pontja  Az IRB-módszert alkalmazó intézmények esetében a céltartalékoknak a várható veszteségek feletti összege az IRB-módszerrel kiszámított kockázattal súlyozott kitettségértékek legfeljebb 0,6 %-áig számíthatók be a T2 tőkébe a CRR 62. cikke d) pontjának megfelelően.  Az ebben a tételben feltüntetendő érték a kockázattal súlyozott kitettségérték (a 0,6 %-os szorzó alkalmazása nélkül), amelyen a felső határ számítása alapul. |
| 170 | 6 A T2 tőkébe beszámítható bruttó céltartalékok összesen  A CRR 62. cikkének c) pontja  A tétel azokat az általános hitelkockázati kiigazításokat foglalja magában, amelyeknek a felső határ alatti része beszámítható a T2 tőkébe.  A feltüntetendő értéknek tartalmaznia kell az adóhatásokat is. |
| 180 | 7 Kockázattal súlyozott kitettségérték a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék felső határának kiszámításához  A CRR 62. cikkének c) pontja  A CRR 62. cikkének c) pontja alapján a hitelkockázati kiigazítások a kockázattal súlyozott kitettségértékek legfeljebb 1,25 %-áig számíthatók be a T2 tőkébe.  Az ebben a tételben feltüntetendő érték a kockázattal súlyozott kitettségérték (a 1,25 %-os szorzó alkalmazása nélkül), amelyen a felső határ számítása alapul. |
| 190 | 8 Pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő részesedések nem levonható részének küszöbértéke, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 46. cikke (1) bekezdésének a) pontja  A tétel azt a küszöbértéket tartalmazza, amely alatt a pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő részesedések levonására nem kerül sor, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban. Az érték a küszöb számításánál alapul vett értékek összege, szorozva 10 %-kal. |
| 200 | 9 A CET1 tőkére vonatkozóan rögzített 10 %-os küszöb  A CRR 48. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontja  A tétel a pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő jelentős intézményi részesedésekre, valamint a jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetekből eredő halasztott adókövetelésekre vonatkozó 10 %-os küszöböt tartalmazza.  Az érték a küszöb számításánál alapul vett értékek összege, szorozva 10 %-kal. |
| 210 | 10 A CET1 tőkére vonatkozóan rögzített 17,65 %-os küszöb  A CRR 48. cikkének (1) bekezdése  A tétel a pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő jelentős intézményi részesedésekre, valamint a jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetekből eredő halasztott adókövetelésekre vonatkozó 17,65 %-os küszöböt tartalmazza, amelyet a 10 %-os küszöb után kell alkalmazni.  A küszöböt úgy kell kiszámítani, hogy a két megjelenített tétel összege nem haladja meg az összes levonás után, az átmeneti rendelkezésekből eredő kiigazítások nélkül számított végső elsődleges alapvető tőke, azaz CET1 tőke 15 %-át. |
| 225 | 11.1 Pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke  A CRR 4. cikke (1) bekezdése 71. pontjának a) alpontja |
| 226 | 11.2 Nagykockázat-vállalás korlátozása szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke  A CRR 4. cikke (1) bekezdése 71. pontjának b) alpontja |
| 230 | 12 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával  A CRR 44., 45., 46. és 49. cikke |
| 240 | 12.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 44., 45., 46. és 49. cikke |
| 250 | 12.1.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 44., 46. és 49. cikke  Pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével:  a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók;  b) olyan befektetéshez kapcsolódó összegek, amelyekre a 49. cikkben felsorolt alternatívák valamelyikét alkalmazzák; továbbá  c) a CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések |
| 260 | 12.1.2 (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók  A CRR 45. cikke  A CRR 45. cikke megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejárata illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik. |
| 270 | 12.2 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke |
| 280 | 12.2.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke  A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik.  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be. |
| 290 | 12.2.2 (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 45. cikke  A CRR 45. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejárata illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik. |
| 291 | 12.3.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke |
| 292 | 12.3.2 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke |
| 293 | 12.3.3 (–) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 45. cikke |
| 300 | 13 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával  A CRR 58., 59. és 60. cikke |
| 310 | 13.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 58. és 59. cikke, valamint 60. cikkének (2) bekezdése |
| 320 | 13.1.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 58. cikke, valamint 60. cikkének (2) bekezdése  Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével:  a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók; továbbá  b) a CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések. |
| 330 | 13.1.2 (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók  A CRR 59. cikke  A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejárata illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik. |
| 340 | 13.2 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke |
| 350 | 13.2.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke  A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik.  A CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be. |
| 360 | 13.2.2 (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 59. cikke  A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejárata illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik. |
| 361 | 13.3 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke |
| 362 | 13.3.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke |
| 363 | 13.3.2 (–) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 59. cikke |
| 370 | 14. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával  A CRR 68., 69. és 70. cikke |
| 380 | 14.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 68. és 69. cikke, valamint 70. cikkének (2) bekezdése |
| 390 | 14.1.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 68. cikke, valamint 70. cikkének (2) bekezdése  Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével:  a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók; továbbá  b) a CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések. |
| 400 | 14.1.2 (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók  A CRR 69. cikke  A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejárata illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik. |
| 410 | 14.2 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke |
| 420 | 14.2.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke  A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik.  A CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be. |
| 430 | 14.2.2 (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 69. cikke  A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejárata illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik. |
| 431 | 14.3 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke |
| 432 | 14.3.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke |
| 433 | 14.3.2 (–) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 69. cikke |
| 440 | 15 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával  A CRR 44., 45., 47. és 49. cikke |
| 450 | 15.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 44., 45., 47. és 49. cikke |
| 460 | 15.1.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 44., 45., 47. és 49. cikke  Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével:  a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók;  b) olyan befektetéshez kapcsolódó összegek, amelyekre a 49. cikkben felsorolt alternatívák valamelyikét alkalmazzák; továbbá  c) a CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések |
| 470 | 15.1.2 (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók  A CRR 45. cikke  A CRR 45. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejárata illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik. |
| 480 | 15.2 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke |
| 490 | 15.2.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke  A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik.  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be. |
| 500 | 15.2.2 (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 45. cikke  A CRR 45. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejárata illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik. |
| 501 | 15.3 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke |
| 502 | 15.3.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke |
| 503 | 15.3.2 (–) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 45. cikke |
| 510 | 16. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával  A CRR 58. és 59. cikke |
| 520 | 16.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 58. és 59. cikke |
| 530 | 16.1.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 58. cikke  Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével:  a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók (a CRR 56. cikkének d) pontja); továbbá  b) a CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések. |
| 540 | 16.1.2 (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók  A CRR 59. cikke  A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejárata illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik. |
| 550 | 16.2 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke |
| 560 | 16.2.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke  A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik.  A CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be. |
| 570 | 16.2.2 (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 59. cikke  A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejárata illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik. |
| 571 | 16.3 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke |
| 572 | 16.3.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke |
| 573 | 16.3.2 (–) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 59. cikke |
| 580 | 17. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával  A CRR 68. és 69. cikke |
| 590 | 17.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 68. és 69. cikke |
| 600 | 17.1.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 68. cikke  Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével:  a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók (a CRR 66. cikkének d) pontja); továbbá  b) a CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések. |
| 610 | 17.1.2 (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók  A CRR 69. cikke  A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejárata illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik. |
| 620 | 17.2 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke |
| 630 | 17.2.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke  A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik.  A CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be. |
| 640 | 17.2.2 (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 69. cikke  A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejárata illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik. |
| 641 | 17.3 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke |
| 642 | 17.3.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke |
| 643 | 17.3.2 (–) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 69. cikke |
| 650 | 18. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény CET1 tőkéjéből nem vonnak le  A CRR 46. cikkének (4) bekezdése, 48. cikkének (4) bekezdése és 49. cikkének (4) bekezdése |
| 660 | 19. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény AT1 tőkéjéből nem vonnak le  A CRR 60. cikkének (4) bekezdése |
| 670 | 20. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény T2 tőkéjéből nem vonnak le  A CRR 70. cikkének (4) bekezdése |
| 680 | 21 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 79. cikke  Egy illetékes hatóság átmenetileg eltekinthet a CET1 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja.  Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 12.1. tételben is szerepeltetni kell. |
| 690 | 22 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 79. cikke  Egy illetékes hatóság eltekinthet a CET1 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja.  Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 15.1. tételben is szerepeltetni kell. |
| 700 | 23 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 79. cikke  Egy illetékes hatóság átmenetileg eltekinthet az AT1 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja.  Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 13.1. tételben is szerepeltetni kell. |
| 710 | 24 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 79. cikke  Egy illetékes hatóság átmenetileg eltekinthet az AT1 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja.  Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 16.1. tételben is szerepeltetni kell. |
| 720 | 25 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 79. cikke  Egy illetékes hatóság eltekinthet a T2 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja.  Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 14.1. tételben is szerepeltetni kell. |
| 730 | 26 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 79. cikke  Egy illetékes hatóság eltekinthet a T2 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja  Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 17.1. tételben is szerepeltetni kell. |
| 740 | 27 Kombinált pufferkövetelmény  A CRD 128. cikkének 6. pontja |
| 750 | Tőkefenntartási puffer  A CRD 128. cikkének 1. pontja és 129. cikke  A CRD 129. cikkének (1) bekezdése szerint a tőkefenntartási puffer CET1 tőkén felüli CET1 tőkeelemekből áll. Mivel a tőkefenntartási puffer 2,5 %-os mértéke állandó, ebben a sorban összeget kell feltüntetni. |
| 760 | A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer  A CRR 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának iv. alpontja  Ebben a sorban a tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett fenntartási puffer értékét kell feltüntetni, amely a CRR 458. cikkével összhangban a tőkefenntartási pufferen felül kérhető.  A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatolótőke összege. |
| 770 | Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer  A CRD 128. cikkének 2. pontja, valamint 130. és 135–140. cikke  A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatolótőke összege. |
| 780 | Rendszerkockázati tőkepuffer  A CRD 128. cikkének 5. pontja, valamint 133. és 134. cikke  A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatolótőke összege. |
| 800 | Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer  A CRD 128. cikkének 3. pontja és 131. cikke  A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatolótőke összege. |
| 810 | Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer  A CRD 128. cikkének 4. pontja és 131. cikke  A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatolótőke összege. |
| 820 | 28 A II. pillérből eredő kiigazításokhoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények  A CRD 104. cikkének (2) bekezdése  Ha az illetékes hatóság döntése szerint egy intézménynek a II. pillérrel összefüggő okból pótlólagos szavatolótőke-követelményt kell számítania, akkor a pótlólagos szavatolótőke-követelményt ebben a sorban kell megadni. |
| 830 | 29 Induló tőke  A CRD 12. és 28–31. cikke, valamint a CRR 93. cikke |
| 840 | 30 Fix működési költségeken alapuló szavatolótőke-követelmény  A CRR 96. cikke (2) bekezdésének b) pontja, 97. cikke, valamint 98. cikke (1) bekezdésének a) pontja |
| 850 | 31 Nem hazai eredeti kitettségek  A CR GB táblán történő adatszolgáltatásra vonatkozó küszöbértéknek az e végrehajtási rendelet 5. cikke a) pontjának 4. alpontja szerinti kiszámításához szükséges információk. A küszöbértéket a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség alapján kell kiszámítani.  A kitettségek hazainak tekintendők, ha azok az intézmény helye szerinti tagállamban lévő partnerekkel szembeni kitettségek. |
| 860 | 32 Teljes eredeti kitettség  A CR GB táblán történő adatszolgáltatásra vonatkozó küszöbértéknek az e végrehajtási rendelet 5. cikke a) pontjának 4. alpontja szerinti kiszámításához szükséges információk. A küszöbértéket a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség alapján kell kiszámítani.  A kitettségek hazainak tekintendők, ha azok az intézmény helye szerinti tagállamban lévő partnerekkel szembeni kitettségek. |
| 870 | Szavatolótőke teljes összegének kiigazítása  A CRR 500. cikkének (4) bekezdése  Ebben a sorban a 880-as sorban feltüntetett összeg és a CRR szerinti teljes tőkekövetelmény különbözetét kell megadni.  A sztenderd módszer alternatívájának (a CRR 500. cikkének (2) bekezdése) alkalmazása esetén ezt a sort üresen kell hagyni. |
| 880 | A szavatolótőke Bázel I-es alsó korlátnak megfelelő teljes kiigazítása  A CRR 500. cikkének (4) bekezdése  A CRR szerinti teljes tőkekövetelmény a CRR 500. cikkének (4) bekezdésében előírtaknak megfelelően kiigazítva (vagyis teljes mértékben kiigazítva, hogy tükrözze a szavatolótőkének a 93/6/EGK tanácsi irányelv[[6]](#footnote-7) és a 2000/12/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv[[7]](#footnote-8) 2007. január 1. előtt hatályos szövege szerinti számítása, illetve a CRR szerinti szavatolótőke-számítás közötti mindazon különbségeket, amelyek abból adódnak, hogy a CRR harmadik része II. címének 3. fejezete értelmében a várható és a nem várható veszteséget elkülönítetten kell kezelni).  A sztenderd módszer alternatívájának (a CRR 500. cikkének (2) bekezdése) alkalmazása esetén ezt a sort üresen kell hagyni. |
| 890 | A Bázel I-es alsó korlátnak megfelelő szavatolótőke-követelmény  A CRR 500. cikke (1) bekezdésének b) pontja  Itt a CRR 500. cikke (1) bekezdésének b) pontjában előírtaknak megfelelően tartandó szavatolótőke összegét kell feltüntetni (ez azon szavatolótőke teljes minimumösszegének 80 %-a, amelyet az intézmény a 93/6/EGK irányelv 4. cikke és a 2000/12/EK irányelv értelmében lenne köteles tartani). |
| 900 | A Bázel I-es alsó korlátnak megfelelő szavatolótőke-követelmény – Sztenderd módszer  A CRR 500. cikkének (2) és (3) bekezdése  Itt a CRR 500. cikkének (2) bekezdésében előírtaknak megfelelően tartandó szavatolótőke összegét kell feltüntetni (ez azon szavatolótőke 80 %-a, amelyet az intézmény a CRR 92. cikke értelmében lenne köteles tartani, a kockázattal súlyozott kitettségértékeket adott esetben a CRR harmadik része II. címe 3. fejezete vagy harmadik része III. címe 4. fejezete helyett adott esetben a CRR harmadik része II. címe 2. fejezete vagy harmadik része III. címe 2. vagy 3. fejezete szerint számítva). |
| 910 | A teljes tőke hiánya a Bázel I-es alsó korlátnak (vagy sztenderd módszernek) megfelelő szavatolótőke-követelmények tekintetében  A CRR 500. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 500. cikkének (2) bekezdése  Ezt a sort a következőképpen kell kitölteni:  – a CRR 500. cikke (1) bekezdése b) pontjának alkalmazása esetén és ha a 880-as sor < a 890-es sor: a 890-es sor és a 880-as sor különbsége  – a CRR 500. cikke (2) bekezdésének alkalmazása esetén és ha a C 01.00. tábla 010-es sora < a C 04.00-es tábla 900-as sora: a C 04.00-es tábla 900-as sora és a C 01.00-es tábla 010-es sora közötti különbség. |

1.6 ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK ÉS SZERZETT JOGOK ALAPJÁN FIGYELEMBE VETT TŐKEINSTRUMENTUMOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK (CA5)

1.6.1 Általános megjegyzések

15. A CA5 a CRR 465–491. cikkében foglalt átmeneti rendelkezések hatálya alá eső szavatolótőke-elemeket és levonásokat foglalja össze.

16. A CA5 az alábbi szerkezetet követi:

a) Az 5.1. tábla azokat a kiigazításokat foglalja össze, amelyeket a CA1 táblán (a végleges rendelkezésekkel összhangban) megadott szavatolótőke-elemeket érintően az átmeneti rendelkezések alkalmazása miatt kell végrehajtani. E tábla elemei a CA1 táblán szereplő különböző tőkeelemek „kiigazításaként” jelennek meg annak érdekében, hogy tükrözzék az átmeneti rendelkezések hatását a szavatolótőke elemeire.

b) Az 5.2. tábla a szerzett jogok alapján figyelembe vett, állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok kiszámítását mutatja be részletesen.

17. Az intézményeknek az első négy oszlopban a CET1 tőke, az AT1 tőke és a T2 tőke kiigazításait, valamint a teljes kockázati kitettségértéket kell megadni. Az intézményeknek ezenkívül meg kell adniuk az átmeneti rendelkezés szerint alkalmazandó százalékos arányt (050. oszlop), valamint az átmeneti rendelkezések alkalmazása nélkül figyelembe vehető összeget (060. oszlop).

18. Az intézmények a CA5. táblán kizárólag abban az időszakban szolgáltatnak adatot a tőkeelemekről, amelynek során a CRR tizedik részében meghatározott átmeneti rendelkezéseket alkalmazni kell.

19. Egyes átmeneti rendelkezések a T1 tőkét érintő levonást írnak elő. Ilyenkor a T1 tőkét érintő levonásnak vagy levonásoknak az AT1 tőkén felüli maradványösszegét a CET1 tőkéből kell levonni.

1.6.2. C 05.01 – ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK (CA5.1)

20. Az intézményeknek a CA5.1. táblában a CRR 465–491. cikkében előírt átmeneti rendelkezéseknek a szavatolótőke-elemeket érintő alkalmazásáról kell adatot szolgáltatniuk a CRR második része II. címében foglalt végleges rendelkezésekhez képest.

21. Az intézmények a 020–060. sorban az átmeneti rendelkezések értelmében a szerzett jogok alapján figyelembe vett instrumentumokról szolgáltatnak adatot. A CA5.1. tábla 060. sorának 010–030. oszlopaiban feltüntetendő értékek, amelyek a CA5.2. tábla megfelelő részeiből vezethetők le.

22. Az intézmények a 070–092. sorban a kisebbségi részesedésekre, valamint a leányvállalatok által kibocsátott AT1 és T2 tőkeinstrumentumokra vonatkozó átmeneti rendelkezésekről szolgáltatnak adatot a CRR 479. és 480. cikke szerint.

23. A 100. sortól kezdődően az intézmények a nem realizált nyereségre és veszteségre, a levonásokra, valamint a további szűrőkre és levonásokra vonatkozó átmeneti rendelkezésekről szolgáltatnak adatot.

24. Egyes esetekben a CET1 tőke, az AT1 tőke vagy a T2 tőke átmeneti levonásai meghaladják az adott intézmény CET1 tőkéjét, AT1 tőkéjét vagy T2 tőkéjét. Ezt a hatást – ha átmeneti rendelkezések eredménye – a CA1 tábla megfelelő celláiban kell kimutatni. Következésképpen a CA5. tábla oszlopaiban megadott kiigazítások nem foglalhatnak magukban áttételes hatásokat akkor, ha a rendelkezésre álló tőke mennyisége nem elégséges.

1.6.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | |
| 010 | A CET1 tőke kiigazításai |
| 020 | Az AT1 tőke kiigazításai |
| 030 | A T2 tőke kiigazításai |
| 040 | A kockázattal súlyozott eszközértékekben figyelembe vett kiigazítások  A 040-es oszlop tartalmazza azokat a megfelelő összegeket, amelyekkel a CRR 92. cikkének (3) bekezdése szerinti teljes kockázati kitettségértéket az átmeneti rendelkezések miatt kiigazítják. A feltüntetett összegeknél figyelembe kell venni a harmadik rész II. címének 2. vagy 3. fejezetében, vagy a harmadik rész IV. címében foglalt rendelkezések alkalmazását, a CRR 92. cikkének (4) bekezdésével összhangban. Ez azt jelenti, hogy a harmadik rész II. címének 2. vagy 3. fejezete szerinti átmeneti összegeket kockázattal súlyozott kitettségértékként kell feltüntetni, míg a harmadik rész IV. címének hatálya alá tartozó átmeneti összegek a 12,5-del megszorzott szavatolótőke-követelményt jelentik.  Míg a 010–030. oszlop közvetlenül kapcsolódik a CA1 táblához, a teljes kockázati kitettségérték kiigazításai nem kapcsolódnak közvetlenül a megfelelő hitelkockázati táblákhoz. A teljes kockázati kitettségértékre vonatkozó átmeneti rendelkezésekből eredő kiigazításokat – ha vannak ilyenek – közvetlenül a CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU illetve MKR IM tartalmazza. Ezenkívül e hatásokat a CA5.1 tábla 040. oszlopában is fel kell tüntetni. Ebből adódóan az ilyen értékek kizárólag tájékoztató adatok. |
| 050 | Alkalmazandó százalékos arány |
| 060 | Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül  A 060. oszlop az egyes instrumentumoknak az átmeneti rendelkezések alkalmazása előtti értékét, vagyis a kiigazítások kiszámításához használandó alapösszeget tartalmazza. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | |
| 010 | 1. Kiigazítások összesen  Ez a sor az átmeneti kiigazítások általános hatását mutatja az egyes tőketípusokon belül, valamint az említett kiigazításokból eredő, kockázattal súlyozott összegeket. |
| 020 | 1.1 Szerzett jogok alapján figyelembe vett tőkeinstrumentumok  A CRR 483–491. cikke  Ez a sor az ideiglenesen a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó instrumentumok általános hatását mutatja az egyes tőketípusokon belül. |
| 030 | 1.1.1 Szerzett jogok alapján figyelembe vett tőkeinstrumentumok: állami támogatásnak minősülő instrumentumok  A CRR 483. cikke |
| 040 | 1.1.1.1 A 2006/48/EK irányelv értelmében szavatolótőkének minősülő instrumentumok  A CRR 483. cikkének (1), (2), (4) és (6) bekezdése |
| 050 | 1.1.1.2 Gazdasági kiigazítási programban részt vevő EU-tagállamban bejegyzett intézmények által a program keretében kibocsátott instrumentumok  A CRR 483. cikkének (1), (3), (5), (7) és (8) bekezdése |
| 060 | 1.1.2 Állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok  A feltüntetendő értékeket a CA5.2. tábla 060-as oszlopából kell átvezetni. |
| 070 | 1.2 Kisebbségi részesedések és azok megfelelői  A CRR 479. és 480. cikke  Ez a sor az átmeneti rendelkezések hatásait mutatja a CET1 tőkeként figyelembe vehető kisebbségi részesedésekben; a konszolidált AT1 tőke részét képező, a T1 tőkébe beszámítható instrumentumokban; valamint a konszolidált T2 tőkeként figyelembe vehető, a szavatolótőkébe beszámítható tőkeelemekben. |
| 080 | 1.2.1 Kisebbségi részesedésnek nem minősülő tőkeinstrumentumok és egyéb tőkeelemek  A CRR 479. cikke  A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték a korábbi szabályozás szerint konszolidált tartaléknak minősülő összeg. |
| 090 | 1.2.2 A kisebbségi részesedések átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatolótőkében  A CRR 84. és 480. cikke  A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték a figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül. |
| 091 | 1.2.3 Az AT1 tőkébe beszámítható elemek átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatolótőkében  A CRR 85. és 480. cikke  A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték a figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül. |
| 092 | 1.2.4 A T2 tőkébe beszámítható elemek átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatolótőkében  A CRR 87. és 480. cikke  A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték a figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül. |
| 100 | 1.3 Egyéb átmeneti kiigazítások  A CRR 467–478., valamint 481. cikke  Ez a sor az átmeneti kiigazítások általános hatását mutatja az egyes tőketípusokon belüli levonásokban, a nem realizált nyereségben és veszteségben, valamint a további szűrőkben és levonásokban, továbbá a megadott kiigazításokból eredő, kockázattal súlyozott összegeket. |
| 110 | 1.3.1 Nem realizált nyereség és veszteség  A CRR 467. és 468. cikke  Ez a sor a valós értéken értékelt nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó átmeneti rendelkezések általános hatását mutatja. |
| 120 | 1.3.1.1 Nem realizált nyereség  A CRR 468. cikkének (1) bekezdése |
| 130 | 1.3.1.2 Nem realizált veszteség  A CRR 467. cikkének (1) bekezdése |
| 133 | 1.3.1.3 Az EU által jóváhagyott IAS 39 szerint az „értékesíthető” kategóriába sorolt, központi kormányzattal szembeni kitettségek nem realizált nyeresége  A CRR 468. cikke |
| 136 | 1.3.1.4 A központi kormányzatokkal szembeni, az EU által jóváhagyott IAS 39 szerint „értékesíthető” kategóriába sorolt kitettségek nem realizált vesztesége  A CRR 467. cikke |
| 138 | 1.3.1.5 Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés  A CRR 468. cikke |
| 140 | 1.3.2 Levonások  A CRR 36. cikkének (1) bekezdése, valamint 469–478. cikke  Ez a sor a levonásokra vonatkozó átmeneti rendelkezések általános hatását mutatja. |
| 150 | 1.3.2.1. Folyó üzleti év veszteségei  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (3) bekezdése, valamint 478. cikke  A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték a CRR 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti eredeti levonás.  Akkor, ha a vállalkozásoknak csak a jelentős veszteségeket kell levonniuk:  ha a teljes nettó évközi veszteség jelentős, akkor a teljes maradványösszeget a T1 tőkéből kell levonni; vagy  ha a teljes nettó évközi veszteség nem jelentős, akkor maradványösszeg levonására nem kerül sor. |
| 160 | 1.3.2.2. Immateriális javak  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke  Az immateriális javak levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 37. cikkének rendelkezéseit.  A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték a CRR 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti eredeti levonás. |
| 170 | 1.3.2.3. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (5) bekezdése, valamint 478. cikke  A halasztott adókövetelések levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 38. cikkének azon rendelkezéseit, amelyek a halasztott adóköveteléseknek a halasztott adókötelezettségekkel való csökkentésére vonatkoznak.  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 469. cikkének (1) bekezdése szerinti teljes érték. |
| 180 | 1.3.2.4. Értékvesztés és céltartalékhiány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (6) bekezdése, valamint 478. cikke  A céltartalékoknak a várható veszteséghez viszonyítva IRB-módszerrel számított hiányaként levonandó összeg meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 40. cikkének rendelkezéseit.  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti eredeti levonás |
| 190 | 1.3.2.5. Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök  A CRR 33. cikke (1) bekezdésének e) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (7) bekezdése, valamint 473. és 478. cikke  A meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 41. cikkének rendelkezéseit.  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének e) pontja szerinti eredeti levonás |
| 194 | 1.3.2.5.\* ebből: az IAS 19 módosításainak bevezetése – pozitív tétel  A CRR 473. cikke |
| 198 | 1.3.2.5.\*\* ebből: az IAS 19 módosításainak bevezetése – negatív tétel  A CRR 473. cikke |
| 200 | 1.3.2.6. Saját tőkeinstrumentumok  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (8) bekezdése, valamint 478. cikke  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerinti eredeti levonás |
| 210 | 1.3.2.6.1 Saját CET1 tőkeinstrumentumok  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (8) bekezdése, valamint 478. cikke  A saját CET1 tőkeinstrumentumok levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 42. cikkét.  Mivel a maradványösszeg kezelése az eszköz jellegétől függően változik, az intézményeknek a saját CET1 tőkeinstrumentumokban meglévő részesedéseiket közvetlen és közvetett részesedésre kell bontaniuk.  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerinti eredeti levonás |
| 211 | 1.3.2.6.1\*\* ebből: közvetlen részesedések  A CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 472. cikke (8) bekezdésének a) pontja  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a közvetlen részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos vagy függő szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni. |
| 212 | 1.3.2.6.1\* ebből: közvetett részesedések  A CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 472. cikke (8) bekezdésének b) pontja  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a közvetett részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos vagy függő szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni. |
| 220 | 1.3.2.6.2 Saját AT1 tőkeinstrumentumok  A CRR 56. cikkének a) pontja, 474. cikke, 475. cikkének (2) bekezdése, valamint 478. cikke  A fenti részesedések levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 57. cikkének rendelkezéseit.  Mivel a maradványösszeg kezelése az eszköz jellegétől függően változik (CRR 475. cikk, (2) bekezdés), az intézményeknek az említett részesedéseiket a saját AT1 tőkében lévő közvetlen és közvetett részesedésre kell bontaniuk.  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 56. cikkének a) pontja szerinti eredeti levonás |
| 221 | 1.3.2.6.2\*\* ebből: közvetlen részesedések  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a közvetlen részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos vagy függő szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 474. cikkének b) pontja, valamint 475. cikke (2) bekezdésének a) pontja. |
| 222 | 1.3.2.6.2\* ebből: közvetett részesedések  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a közvetett részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos vagy függő szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 474. cikkének b) pontja, valamint 475. cikke (2) bekezdésének b) pontja. |
| 230 | 1.3.2.6.3 Saját T2 tőkeinstrumentumok  A CRR 66. cikkének a) pontja, 476. cikke, 477. cikkének (2) bekezdése, valamint 478. cikke  A részesedések levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 67. cikkének rendelkezéseit.  Mivel a maradványösszeg kezelése az eszköz jellegétől függően változik (CRR 477. cikk, (2) bekezdés), az intézményeknek az említett részesedéseiket a saját T2 tőkében lévő közvetlen és közvetett részesedésre kell bontaniuk.  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 66. cikkének a) pontja szerinti eredeti levonás |
| 231 | ebből: közvetlen részesedések  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a közvetlen részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos vagy függő szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 476. cikkének b) pontja, valamint 477. cikke (2) bekezdésének a) pontja. |
| 232 | ebből: közvetett részesedések  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a közvetett részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos vagy függő szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 476. cikkének b) pontja, valamint 477. cikke (2) bekezdésének b) pontja. |
| 240 | 1.3.2.7. Kölcsönös részesedések  Mivel a maradványösszeg kezelése attól függően változik, hogy a pénzügyi ágazatbeli szervezet CET1 tőkéjében, AT1 tőkéjében vagy járulékos tőkéjében lévő részesedés jelentősnek minősül-e vagy sem (a CRR 472. cikkének (9) bekezdése, 475. cikkének (3) bekezdése, valamint 477. cikkének (3) bekezdése), az intézményeknek a kölcsönös részesedéseiket jelentős részesedésre és nem jelentős részesedésre kell lebontaniuk. |
| 250 | 1.3.2.7.1 Kölcsönös részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (9) bekezdése, valamint 478. cikke  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja szerinti eredeti levonás. |
| 260 | 1.3.2.7.1.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikke (9) bekezdésének a) pontja, valamint 478. cikke  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti maradványösszeg. |
| 270 | 1.3.2.7.1.2 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikke (9) bekezdésének b) pontja, valamint 478. cikke  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti maradványösszeg. |
| 280 | 1.3.2.7.2 Kölcsönös részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban  A CRR 56. cikkének b) pontja, 474. cikke, 475. cikkének (3) bekezdése, valamint 478. cikke  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 56. cikkének b) pontja szerinti eredeti levonás. |
| 290 | 1.3.2.7.2.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 56. cikkének b) pontja, 474. cikke, 475. cikke (3) bekezdésének a) pontja, valamint 478. cikke  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 475. cikkének (3) bekezdése szerinti maradványösszeg. |
| 300 | 1.3.2.7.2.2 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 56. cikkének b) pontja, 474. cikke, 475. cikke (3) bekezdésének b) pontja, valamint 478. cikke  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 475. cikkének (3) bekezdése szerinti maradványösszeg. |
| 310 | 1.3.2.7.3 Kölcsönös részesedések T2 tőkeinstrumentumokban  A CRR 66. cikkének b) pontja, 476. cikke, 477. cikkének (3) bekezdése, valamint 478. cikke  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 66. cikkének b) pontja szerinti eredeti levonás. |
| 320 | 1.3.2.7.3.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 66. cikkének b) pontja, 476. cikke, 477. cikke (3) bekezdésének a) pontja, valamint 478. cikke  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 477. cikkének (3) bekezdése szerinti maradványösszeg. |
| 330 | 1.3.2.7.3.2 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 66. cikkének b) pontja, 476. cikke, 477. cikke (3) bekezdésének a) pontja, valamint 478. cikke  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 477. cikkének (3) bekezdése szerinti maradványösszeg. |
| 340 | 1.3.2.8. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott szavatolótőke-instrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban |
| 350 | 1.3.2.8.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének h) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (10) bekezdése, valamint 478. cikke  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének h) pontja szerinti eredeti levonás. |
| 360 | 1.3.2.8.2 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 56. cikkének c) pontja, 474. cikke, 475. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 56. cikkének c) pontja szerinti eredeti levonás. |
| 370 | 1.3.2.8.3 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban  A CRR 66. cikkének c) pontja, 476. cikke, 477. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 66. cikkének c) pontja szerinti eredeti levonás |
| 380 | 1.3.2.9 A jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetekből eredő halasztott adókövetelések, valamint a pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 470. cikkének (2) és (3) bekezdése  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: A CRR 470. cikkének (1) bekezdése |
| 385 | Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések  A CRR 469. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 472. cikkének (5) bekezdése, valamint 478. cikke  A jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések azon része, amely meghaladja a CRR 470. cikke (2) bekezdésének a) pontjában foglalt 10 %-os küszöböt. |
| 390 | 1.3.2.10 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott szavatolótőke-instrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban |
| 400 | 1.3.2.10.1 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 36. cikke (1) bekezdésének i) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (11) bekezdése, valamint 478. cikke  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének i) pontja szerinti eredeti levonás. |
| 410 | 1.3.2.10.2 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 56. cikkének d) pontja, 474. cikke, 475. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 56. cikkének d) pontja szerinti eredeti levonás |
| 420 | 1.3.2.10.2 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban  A CRR 66. cikkének d) pontja, 476. cikke, 477. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke  A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 66. cikkének d) pontja szerinti eredeti levonás. |
| 425 | 1.3.2.11 Mentesség a biztosítókban lévő tulajdoni részesedésnek a CET1 tőkeelemekből történő levonása alól  A CRR 471. cikke |
| 430 | 1.3.3 További szűrők és levonások  A CRR 481. cikke  Ez a sor a további szűrőkre és levonásokra vonatkozó átmeneti rendelkezések általános hatását mutatja.  A CRR 481. cikkével összhangban az intézmények az 1.3.3. tételben adatot szolgáltatnak a 2006/48/EK irányelv 57. és 66. cikkét, valamint a 2006/49/EK irányelv 13. és 16. cikkét átültető nemzeti intézkedések által előírt, a CRR második része szerint azonban elő nem írt szűrőkről és levonásokról. |
| 440 | 1.3.4 Az IFRS 9-hez kapcsolódó átmeneti intézkedések miatti kiigazítások  Az intézmények az IFRS 9 miatti átmeneti intézkedésekkel összefüggésben szolgáltatnak adatokat az alkalmazandó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően. |

1.6.3. C 05.02 – SZERZETT JOGOK ALAPJÁN FIGYELEMBE VETT TŐKEINSTRUMENTUMOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK (CA5.2)

25. Az intézmények a szerzett jogok alapján figyelembe vett, állami támogatásnak nem minősülő instrumentumokra vonatkozó átmeneti rendelkezésekkel összefüggésben szolgáltatnak adatokat (a CRR 484–491. cikke).

1.6.3.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | |
| 010 | Az instrumentumok kapcsolódó ázsióval növelt értéke  A CRR 484. cikkének (3), (4) és (5) bekezdése  Az egyes sorokban figyelembe vehető instrumentumok a kapcsolódó ázsióval együtt. |
| 020 | A korlátszámítás alapja  A CRR 486. cikkének (2), (3) és (4) bekezdése |
| 030 | Alkalmazandó százalékos arány  A CRR 486. cikkének (5) bekezdése |
| 040 | Korlát  A CRR 486. cikkének (2)–(5) bekezdése |
| 050 | (–) A szerzett jogok figyelembevételének korlátját meghaladó összeg  A CRR 486. cikkének (2)–(5) bekezdése |
| 060 | A szerzett jogok alapján figyelembe vett teljes összeg  A feltüntetendő értékek megegyeznek a CA5.1. tábla 060-as sorának megfelelő oszlopaiban megadott összegekkel. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | |
| 010 | 1. A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének a) pontja értelmében a szavatolótőkében figyelembe vett instrumentumok  A CRR 484. cikkének (3) bekezdése  A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót. |
| 020 | 2. A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének ca) pontja, valamint 154. cikkének (8) és (9) bekezdése értelmében figyelembe vett instrumentumok, a CRR 489. cikkében rögzített korlát alkalmazásával  A CRR 484. cikkének (4) bekezdése |
| 030 | 2.1 Visszavásárlásra nem ösztönző, visszahívási opciót nem tartalmazó instrumentumok összesen  A CRR 484. cikkének (4) bekezdése és 489. cikke  A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót. |
| 040 | 2.2 Visszavásárlásra ösztönző, visszahívási opciót tartalmazó, de a szerzett jogok alapján figyelembe vett instrumentumok  A CRR 489. cikke |
| 050 | 2.2.1 Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 52. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően teljesítő instrumentumok  A CRR 489. cikkének (3) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja  A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót. |
| 060 | 2.2.2 Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 52. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő instrumentumok  A CRR 489. cikkének (5) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja  A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót. |
| 070 | 2.2.3 2011. július 20-ig érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 52. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő instrumentumok  A CRR 489. cikkének (6) bekezdése, valamint 491. cikkének c) pontja  A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót. |
| 080 | 2.3 A szerzett jogok alapján figyelembe vett CET1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték  A CRR 487. cikkének (1) bekezdése  A szerzett jogok alapján figyelembe vett CET1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték olyan eszközként kezelhető, amely az AT1 tőkén belül a szerzett jogok alapján figyelembe vehető. |
| 090 | 3. A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének e), f), g) vagy h) pontja értelmében figyelembe vett tételek, a 490. cikkben rögzített korlát alkalmazásával  A CRR 484. cikkének (5) bekezdése |
| 100 | 3.1 Visszavásárlásra nem ösztönző tételek összesen  A CRR 490. cikke |
| 110 | 3.2 Visszavásárlásra ösztönző, a szerzett jogok alapján figyelembe vett tételek  A CRR 490. cikke |
| 120 | 3.2.1 Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően teljesítő tételek  A CRR 490. cikkének (3) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja  A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót. |
| 130 | 3.2.2 Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő tételek  A CRR 490. cikkének (5) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja  A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót. |
| 140 | 3.2.3 2011. július 20-ig érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő tételek  A CRR 490. cikkének (6) bekezdése, valamint 491. cikkének c) pontja  A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót. |
| 150 | 3.3 A szerzett jogok alapján figyelembe vett AT1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték  A CRR 487. cikkének (2) bekezdése  A szerzett jogok alapján figyelembe vett AT1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték olyan eszközként kezelhető, amely a T2 tőkén belül a szerzett jogok alapján figyelembe vehető. |

2. CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL (GS)

2.1. Általános megjegyzések

26. A C 06.01-es és C 06.02-es táblán a szavatolótőke-követelmények konszolidált alapon történő számítása esetén kell adatot szolgáltatni. A C 06.02-es tábla négy részből áll, amelyek célja különböző információk gyűjtése a konszolidációs körbe bevont valamennyi szervezetről, ezen belül az adatot szolgáltató intézményről:

a) a konszolidáció körébe bevont szervezetek;

b) részletes információk a csoportszintű szavatolótőke-megfelelésről;

c) az egyes szervezeteknek a csoportszintű szavatolótőke-megfeleléshez való hozzájárulásával kapcsolatos információk;

d) a tőkepufferekkel kapcsolatos információk.

27. A CRR 7. cikke alapján mentesülő intézmények kizárólag a 010–060-as és 250–400-as oszlopban szolgáltatnak adatot.

28. A feltüntetett adatoknak figyelembe kell venniük a CRR összes olyan átmeneti rendelkezését, amely az adott adatszolgáltatási időpontban alkalmazandó volt.

2.2. Részletes információk a csoportszintű szavatolótőke-megfelelésről

29. A C 06.02 tábla második része (részletes információk a csoportszintű szavatolótőke-megfelelésről, 070–210-es oszlop) célja információk gyűjtése azon hitel- és egyéb szabályozott pénzügyi vállalkozásokról, amelyek egyedi alapon ténylegesen konkrét tőkemegfelelési követelmények hatálya alá tartoznak. Az adatszolgáltatás körébe tartozó valamennyi szervezetre vonatkozóan rögzíti az egyes kockázati kategóriák szavatolótőke-követelményeit, valamint a tőkemegfelelés megállapításához szükséges szavatolótőke mértékét.

30. A részesedések arányos konszolidálása esetében a szavatolótőke-követelményekkel és a szavatolótőkével kapcsolatos adatok az adott arányos összegeknek felelnek meg.

2.3. Az egyes szervezeteknek a csoportszintű szavatolótőke-megfeleléshez való hozzájárulásával kapcsolatos információk

31. A C 06.02 tábla harmadik része és a C 06.01 tábla (a CRR szerinti konszolidációs körbe vont egyes szervezeteknek – ezen belül azoknak, amelyekre egyedi alapon nem vonatkoznak konkrét tőkemegfelelési követelmények – a csoportszintű szavatolótőke-megfeleléshez való hozzájárulásával kapcsolatos információk, 250–400. oszlop) meghatározza, hogy a csoporton belül mely szervezetek generálják a kockázatokat és vonnak be szavatolótőkét a piacról, amelyhez a könnyen hozzáférhető vagy könnyen újrafeldolgozható adatokat használja fel a tőkemegfelelési mutató egyedi vagy szubkonszolidált alapon történő rekonstruálása nélkül. A szervezet szintjén a kockázatra és a szavatolótőkére vonatkozó adatok egyaránt a csoportszintű adatokhoz járulnak hozzá, és nem egyedi alapon számított szolvenciamutató részei, így egymással nem hasonlíthatók össze.

32. A harmadik rész ezenkívül magában foglalja a konszolidált szavatolótőkében figyelembe vehető, a kisebbségi részesedésekbe, AT1 tőkébe és T2 tőkébe beszámítható elemek összegét is.

33. Mivel a tábla harmadik része „hozzájárulásokat” említ, az itt feltüntetendő adatok adott esetben elmaradnak a csoportszintű szavatolótőke-megfeleléssel kapcsolatos részletes információkat tartalmazó oszlopokban megadott adatoktól.

34. A követendő alapelv szerint mind a kockázatok, mind a szavatolótőke szempontjából egységes módon kell kiküszöbölni az azonos csoporton belüli kölcsönös kitettségeket annak érdekében, hogy a csoport konszolidált CA táblában magadott értékek fedezete az egyes szervezetek csoportszintű szavatolótőke-megfelelésre vonatkozó táblában feltüntetett értékek hozzáadásával biztosítható legyen. Azokban az esetekben, amikor az 1 %-os küszöb túllépésére nem kerül sor, a CA táblához nem alkalmazható közvetlen kapcsolat.

35. Az intézményeknek meg kell határozniuk a szervezetek közötti legcélszerűbb felosztási módszert a piaci kockázatot és működési kockázatot érintő esetleges diverzifikációs hatások figyelembevétele céljából.

36. Egy konszolidált csoport magában foglalhat egy másik konszolidált csoportot. Ez azt jelenti, hogy a részcsoportba tartozó szervezetekről külön-külön kell adatot szolgáltatni a teljes csoport GS tábláján, még akkor is, ha a részcsoportra magára is vonatkoznak adatszolgáltatási követelmények. Az a részcsoport, amelyre adatszolgáltatási követelmények vonatkoznak, szintén benyújtja a GS táblát a csoportot alkotó minden egyes szervezetre vonatkozóan külön-külön, annak ellenére, hogy ezeket az adatokat tartalmazza a magasabb szinten konszolidált csoportra vonatkozó GS tábla.

37. Az intézmény egy szervezetnek a teljes kockázati kitettségértékhez való hozzájárulásáról adatot szolgáltat akkor, ha szervezet teljes kockázati kitettségértéke meghaladja a csoport teljes kockázati kitettségértékének 1 %-át, vagy ha a szervezet teljes szavatoló tőkéje meghaladja a csoport teljes szavatoló tőkéjének 1 %-át. Ez a küszöbérték nem alkalmazandó olyan leányvállalatok vagy alcsoportok esetében, amelyek kisebbségi részesedés vagy a szavatolótőke részét képező, az AT1 tőkébe vagy T2 tőkébe beszámítható instrumentumok formájában szavatolótőkét bocsátanak a csoport rendelkezésére.

2.4. C 06.01 – CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL – ÖSSZESEN (GS Total)

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Útmutató |
| 250–400 | A KONSZOLIDÁCIÓ KÖRÉBE BEVONT SZERVEZETEK  Lásd a 06.02-es táblához tartozó útmutatót. |
| 410-480 | TŐKEPUFFEREK  Lásd a 06.02-es táblához tartozó útmutatót. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Útmutató |
| 010 | ÖSSZESEN  Ebben a sorban a C 06.02-es tábla soraiban feltüntetett értékek összegét kell szerepeltetni. |

2.5. C 06.02 – CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL (GS)

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Útmutató |
| 010-060 | A KONSZOLIDÁCIÓ KÖRÉBE BEVONT SZERVEZETEK  E tábla célja, hogy a CRR első része II. címének 2. fejezete szerinti konszolidációba bevont valamennyi szervezetről egyedileg gyűjtsön információkat. |
| 010 | NÉV  A konszolidáció körébe bevont szervezet neve. |
| 020 | KÓD  Ez a kód egy sorazonosító, amely a tábla minden egyes sorát egyedileg azonosítja.  A konszolidáció körébe bevont szervezethez tartozó kód.  A kód összetétele a nemzeti adatszolgáltatási rendszertől függ. |
| 025 | LEI-KÓD  A LEI a Pénzügyi Stabilitási Tanács (FSB) által referenciakódként javasolt, a G20 által elfogadott jogalany-azonosító, amely a pénzügyi tranzakciókban részt vevő felek egyedi és globális azonosítására szolgál.  A LEI-rendszer teljes körű bevezetéséig a tranzakciós partnerekhez előzetes LEI kódot rendel a Szabályozói Felügyeleti Bizottság (ROC) által jóváhagyott Helyi Operatív Egység (LOU) (részletes információk a következő weboldalon találhatók: [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org)).  Ha egy adott partner rendelkezik LEI-kóddal, akkor ezt a kódot kell feltüntetni a partner azonosítására. |
| 030 | INTÉZMÉNY VAGY ANNAK MEGFELELŐ (IGEN / NEM)  Az IGEN értéket kell megadni akkor, ha a szervezetre a CRR és a CRD szerinti szavatolótőke-követelmények, vagy legalább a Bázel-szabályokkal egyenértékű rendelkezések vonatkoznak.  Egyéb esetben a NEM értéket kell megadni.   Kisebbségi részesedések:  A CRR 81. cikke (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja, valamint 82. cikke (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja  A kisebbségi részesedések, valamint a leányvállalatok által kibocsátott AT1 tőke és T2 tőkeinstrumentumok szempontjából az olyan leányvállalatok instrumentumai vehetők figyelembe, amelyek az alkalmazandó nemzeti jognál fogva a CRR követelményeinek hatálya alá tartozó intézmények vagy vállalkozások. |
| 035 | SZERVEZET TÍPUSA  A szervezet típusát a következő kategóriák alapján kell feltüntetni:  a) hitelintézet  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontja;  b) befektetési vállalkozás  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 2. pontja;  c) pénzügyi intézmény (egyéb)  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 20., 21. és 26. pontja;  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 26. pontja szerinti pénzügyi intézmények, amelyek a d), f) vagy g) kategória egyikébe sem tartoznak;  d) (vegyes) pénzügyi holdingtársaság  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 20. és 21. pontja;  e) kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó (járulékos) vállalkozás  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 18. pontja;  f) különleges célú gazdasági egység  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 66. pontja;  g) fedezettkötvény-társaság  Fedezett kötvények kibocsátása vagy fedezett kötvény fedezetéül szolgáló biztosíték tartása céljából létrehozott szervezet, ha a fenti a), b) vagy d)–f) kategóriák egyikébe sem tartozik;  h) egyéb típusú szervezet  Az a)–g) pontban említettektől eltérő szervezet.  Amennyiben valamely szervezet nem tartozik a CRR és a CRD hatálya alá, de a bázeli előírásokkal legalább egyenértékű előírások hatálya alá tartozik, a vonatkozó kategóriát a legnagyobb gondosság elve alapján kell meghatározni. |
| 040 | **AZ ADATOK TERJEDELME: egyedi alapon teljeskörűen konszolidált (SF) vagy egyedi alapon részlegesen konszolidált (SP)**  Az SF értéket teljeskörűen konszolidált egyedi leányvállalatok esetében kell megadni.  Az SP értéket részlegesen konszolidált egyedi leányvállalatok esetében kell megadni. |
| 050 | **ORSZÁGKÓD**  Az intézményeknek a kétbetűs országkódot az ISO 3166-2 szabvány szerint kell megadniuk. |
| 060 | RÉSZESEDÉS ARÁNYA (%)  Az anyavállalat által a leányvállalatokban birtokolt tényleges tőkerészesedés. Közvetlen leányvállalat teljes körű konszolidálása esetében a tényleges részesedés pl. 70 %. A CRR 4. cikke (1) bekezdése 16. pontjának megfelelően egy leányvállalatban birtokolt, feltüntetendő részesedés az érintett leányvállalatok közötti részesedések szorzataként adódik. |
| 070–240 | SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ SZERVEZETEKKEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK  A részletes információkat tartalmazó rész (070–240-es oszlop) kizárólag az olyan szervezetekről és alcsoportokról gyűjt információkat, amelyekre – mivel a CRR első része II. címének 2. fejezete szerinti konszolidáció körébe tartoznak – a CRR-ben meghatározott tőkemegfelelési követelmények, vagy legalább a Bázel-szabályokkal egyenértékű rendelkezések ténylegesen vonatkoznak (vagyis amelyeknél a 030-as oszlop értéke „igen”).  Egy konszolidált csoporton belüli valamennyi olyan egyedi intézményről, amelyre szavatolótőke-követelmények vonatkoznak, az intézmény helyétől függetlenül információt kell adni.  Az ebben a részben megadott adatoknak tükrözniük kell az intézmény tevékenységének helye szerinti tőkemegfelelési szabályokat (ezért ehhez a táblához nem szükséges egyedi alapon az anyaintézmény szabályai szerinti kettős számítást végezni). A CRR-től eltérő helyi tőkemegfelelési szabályok esetén hasonló felosztás hiányában az információkat akkor kell megadni, ha a megfelelő tagoltságú adatok rendelkezésre állnak. Ez a rész tehát olyan konkrét adatokat tartalmazó tábla, amely a csoport egyedi intézményei által elvégzendő számításokat összegzi, figyelembe véve azt, hogy az intézmények közül egyesekre eltérő tőkemegfelelési szabályok vonatkozhatnak.  **Adatszolgáltatás a befektetési vállalkozások fix működési költségeiről:**  A befektetési vállalkozásoknak meg kell adniuk a tőkemegfelelési mutató CRR 95., 96., 97. és 98. cikke szerinti számításában figyelembe vett fix működési költségekkel kapcsolatos szavatolótőke-követelményeket.  A teljes kockázati kitettségértéknek a fix működési költségekhez kapcsolódó részét e tábla 2. részének 100. oszlopában kell megadni. |
| 070 | TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK  A 080–110-es oszlopok összegét kell megadni. |
| 080 | HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT  Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA2 tábla 040. sorában (HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK) feltüntetendő értékekkel megegyező vagy egyenértékű kockázattal súlyozott kitettségértékeknek, valamint a 490. sorában (AZ ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) feltüntetendő értékekkel megegyező vagy egyenértékű szavatolótőkekövetelmény-összegeknek az összege. |
| 090 | POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT  Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA2-es tábla 520-as sorában (A POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) megadott összeggel megegyező vagy egyenértékű tőkekövetelmény-összeg. |
| 100 | MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT  Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA2-es tábla 590-es sorában (MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) megadott összeggel megegyező vagy egyenértékű kitettségérték.  Ebben az oszlopban kell megadni a fix működési költségeket, ezen belül a CA2-es tábla 630-as sorának értékét (FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK). |
| 110 | EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK  Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték az előzőekben külön nem említett kitettségértékeket foglalja magában. A CA2-es tábla 640-es, 680-as és 690-es sorában megadott értékek összege. |
| 120-240 | RÉSZLETES INFORMÁCIÓK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSRŐL  Az alábbi oszlopokban feltüntetett információk tükrözik azon tagállam helyi tőkemegfelelési szabályait, ahol a szervezet vagy alcsoport tevékenységi helye van. |
| 120 | SZAVATOLÓTŐKE  Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA1-es tábla 010-es sorában (SZAVATOLÓTŐKE) megadott összeggel megegyező vagy egyenértékű szavatolótőke-összeg. |
| 130 | EBBŐL: A SZAVATOLÓTŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ  A CRR 82. cikke  Az oszlop csak az egyedi adatszolgáltatás hatálya alá tartozó, teljes mértékben konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza.  A fenti leányvállalatok esetében befolyásoló részesedésnek minősülnek a vállalkozásokon kívüli és a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont személyek tulajdonában álló instrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok, ázsió és egyéb tartalékok.  A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések hatásait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg. |
| 140 | KAPCSOLÓDÓ SZAVATOLÓTŐKE-INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK, NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK  A CRR 87. cikke (1) bekezdésének b) pontja |
| 150 | T1 TŐKE ÖSSZESEN  A CRR 25. cikke |
| 160 | EBBŐL: A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ  A CRR 82. cikke  Az oszlop csak az egyedi adatszolgáltatás hatálya alá tartozó, teljes mértékben konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza.  A fenti leányvállalatok esetében befolyásoló részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló instrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok és ázsió.  A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések hatásait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg. |
| 170 | KAPCSOLÓDÓ T1 INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK ÉS NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK  A CRR 85. cikke (1) bekezdésének b) pontja |
| 180 | CET1 TŐKE  A CRR 50. cikke |
| 190 | EBBŐL: KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉSEK  A CRR 81. cikke  Az oszlop kizárólag a teljeskörűen konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza, a CRR 84. cikkének (3) bekezdésében említett leányvállalatok kivételével. A CRR 84. cikkében előírt valamennyi számítás szempontjából az egyes leányvállalatokat adott esetben a 84. cikk (2) bekezdésének megfelelően szubkonszolidált alapon, egyéb esetekben egyedi alapon kell figyelembe venni.  A fenti leányvállalatok esetében befolyásoló kisebbségi részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló CET1 tőkeinstrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok és ázsió.  A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések hatásait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg. |
| 200 | KAPCSOLÓDÓ SZAVATOLÓTŐKE-INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK, NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK  A CRR 84. cikke (1) bekezdésének b) pontja |
| 210 | AT1 TŐKE  A CRR 61. cikke |
| 220 | EBBŐL: AZ AT1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ  A CRR 82. és 83. cikke  Az oszlop kizárólag a teljeskörűen konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza, a CRR 85. cikkének (2) bekezdésében említett leányvállalatok kivételével. A CRR 85. cikkében előírt valamennyi számítás szempontjából az egyes leányvállalatokat adott esetben a 85. cikk (2) bekezdésének megfelelően szubkonszolidált alapon, egyéb esetekben egyedi alapon kell figyelembe venni.  A fenti leányvállalatok esetében kisebbségi részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló AT1 tőkeinstrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok és ázsió.  A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések hatásait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg. |
| 230 | T2 TŐKE  A CRR 71. cikke |
| 240 | EBBŐL: A T2 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ  A CRR 82. és 83. cikke  Az oszlop csak a teljes mértékben konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza, a CRR 87. cikkének (2) bekezdésében említett leányvállalatok kivételével. A CRR 87. cikkében előírt valamennyi számítás szempontjából az egyes leányvállalatokat a CRR 87. cikke (2) bekezdésének alkalmazásakor szubkonszolidált alapon, egyéb esetekben egyedi alapon kell figyelembe venni.  A fenti leányvállalatok esetében kisebbségi részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló T2 tőkeinstrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok és ázsió.  A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések hatásait, vagyis az az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg. |
| 250–400 | AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK |
| 250-290 | KOCKÁZATI HOZZÁJÁRULÁS  Az alábbi oszlopokban feltüntetett információkat az adatot szolgáltató intézményre vonatkozó tőkemegfelelési szabályok alapján kell megadni. |
| 250 | TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK  A 260–290. oszlopok összegét kell megadni. |
| 260 | HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT  A feltüntetendő érték a kockázattal súlyozott hitelkockázati kitettségérték, valamint az elszámolási/teljesítési kockázatra vonatkozó, CRR szerinti szavatolótőke-követelmények összege, a más szervezetekkel bonyolított ügyletekhez kapcsolódó, a csoportszintű konszolidált szolvenciamutató kiszámításakor figyelembe vett összegek nélkül. |
| 270 | POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT  A piaci kockázatra vonatkozó kockázati kitettségértékeket az egyes szervezetek szintjén a CRR szerint kell kiszámítani. A szervezeteknek a pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat csoportszintű teljes kockázati kitettségértékéhez való hozzájárulásukat kell megadniuk. Az itt feltüntetendő érték megegyezik a konszolidált jelentés 520-as sorában (A POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) megadott összeggel. |
| 280 | MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT  Fejlett mérési módszerek (AMA) alkalmazásakor a működési kockázatra vonatkozóan megadott kockázati kitettségértékeknek magukban kell foglalniuk a diverzifikáció hatásait is.  A fix működési költségeket ebben az oszlopban kell feltüntetni. |
| 290 | EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK  Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a fentiekben felsoroltaktól eltérő kockázatokhoz kapcsolódó kitettségértékeket foglalja magában. |
| 300–400 | HOZZÁJÁRULÁS A SZAVATOLÓTŐKÉHEZ  A tábla e része nem írja elő az intézmények számára, hogy az egyes szervezetek szintjén teljeskörűen kiszámítsák a tőkemegfelelési mutatót.  A 300–350. oszlopot azon konszolidált szervezetek esetében kell kitölteni, amelyek a szavatolótőkéhez kisebbségi részesedéssel, a T1 tőkébe beszámítható vagy a szavatolótőkébe beszámítható tőkével járulnak hozzá. A II. rész 2.3. fejezetének utolsó bekezdésében említett küszöbérték függvényében a 360–400. oszlopot minden olyan konszolidált szervezetre vonatkozóan ki kell tölteni, amely hozzájárul a konszolidált szavatolótőkéhez.  Egy szervezet számára az adatszolgáltató intézmény körébe vont egyéb szervezetek által biztosított szavatolótőke nem vehető figyelembe; az oszlopban kizárólag a csoport szavatolótőkéjéhez való nettó hozzájárulás, főként a harmadik felektől és a felhalmozott tartalékokból származó szavatolótőke adható meg.  Az alábbi oszlopokban feltüntetett információkat az adatot szolgáltató intézményre vonatkozó tőkemegfelelési szabályok alapján kell megadni. |
| 300–350 | A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓTŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE  A „KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓTŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE” alatt feltüntetendő érték a CRR második részének II. címéből származó összeg, a csoport más szervezetei által rendelkezésre bocsátott források nélkül. |
| 300 | A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓTŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE  A CRR 87. cikke |
| 310 | A KONSZOLIDÁLT T1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK  A CRR 85. cikke |
| 320 | A KONSZOLIDÁLT CET1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉSEK  A CRR 84. cikke  A feltüntetendő érték a leányvállalat kisebbségi részesedésének CRR szerint a konszolidált CET1 tőkébe beszámított összege. |
| 330 | A KONSZOLIDÁLT AT1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK  A CRR 86. cikke  A feltüntetendő érték a leányvállalat T1 tőkébe beszámítható tőkéjének, a CRR szerint a konszolidált AT1 tőkébe beszámított összege. |
| 340 | A KONSZOLIDÁLT T2 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓTŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK  A CRR 88. cikke  A feltüntetendő érték a leányvállalat szavatolótőkébe beszámítható tőkéjének, a CRR szerint a konszolidált T2 tőkébe beszámított összege. |
| 350 | TÁJÉKOZTATÓ ADAT: (–) CÉGÉRTÉK / (+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK |
| 360–400 | KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE  A CRR 18. cikke  A „KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE” alatt feltüntetendő érték a mérlegből származó összeg, a csoport más szervezetei által rendelkezésre bocsátott források nélkül. |
| 360 | KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE |
| 370 | EBBŐL: CET1 TŐKE |
| 380 | EBBŐL: AT1 TŐKE |
| 390 | EBBŐL: HOZZÁJÁRULÁS A KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYHEZ  Itt az egyes szervezeteknek a konszolidált eredményhez való hozzájárulását (nyereség vagy (–) veszteség) kell feltüntetni. Ez magában foglalja a kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható eredményt is. |
| 400 | EBBŐL: (–) CÉGÉRTÉK / (+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK  Itt az adatszolgáltató intézménynek a leányvállalatban meglévő cégértékét vagy negatív cégértékét kell feltüntetni. |
| 410-480 | TŐKEPUFFEREK  A GS táblában a tőkepufferekkel kapcsolatos adatszolgáltatás szerkezete a CA4-es tábla általános felépítését követi, és azzal azonos adatszolgáltatási fogalmakat alkalmaz. A GS táblában a tőkepufferekkel kapcsolatos adatszolgáltatás során a megfelelő összegeket a csoport konszolidált helyzetére vonatkozó pufferkövetelmény meghatározására alkalmazandó rendelkezéseknek megfelelően kell feltüntetni. Ezért a tőkepufferek feltüntetett összegei az egyes szervezeteknek a csoportszintű tőkepufferekhez való hozzájárulását jelentik. A feltüntetett összegek a CRD-t átültető nemzeti intézkedéseken és a CRR-n alapulnak, beleértve minden azokban foglalt átmeneti rendelkezést is. |
| 410 | KOMBINÁLT PUFFERKÖVETELMÉNY  A CRD 128. cikkének 6. pontja |
| 420 | TŐKEFENNTARTÁSI PUFFER  A CRD 128. cikkének 1. pontja és 129. cikke  A CRD 129. cikkének (1) bekezdése szerint a tőkefenntartási puffer CET1 tőkén felüli CET1 tőkeelemekből áll. Mivel a tőkefenntartási puffer 2,5 %-os mértéke állandó, ebben a cellában összeget kell feltüntetni. |
| 430 | INTÉZMÉNYSPECIFIKUS ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER  A CRD 128. cikkének 2. pontja, valamint 130. és 135–140. cikke  Ebben a cellában az anticiklikus puffer konkrét összegét kell megadni. |
| 440 | A TAGÁLLAMOK SZINTJÉN AZONOSÍTOTT MAKROPRUDENCIÁLIS VAGY RENDSZERKOCKÁZATOKRA KÉPZETT FENNTARTÁSI PUFFER  A CRR 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának iv. alpontja  Ebben a cellában a tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett fenntartási puffer értékét kell feltüntetni, amely a CRR 458. cikkével összhangban a tőkefenntartási pufferen felül kérhető. |
| 450 | RENDSZERKOCKÁZATI TŐKEPUFFER  A CRD 128. cikkének 5. pontja, valamint 133. és 134. cikke  Ebben a cellában a rendszerkockázati tőkepuffer összegét kell megadni. |
| 470 | GLOBÁLISAN RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER  A CRD 128. cikkének 3. pontja és 131. cikke  Ebben a cellában a globális rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer összegét kell megadni. |
| 480 | EGYÉB RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER  A CRD 128. cikkének 4. pontja és 131. cikke  Ebben a cellában az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer összegét kell megadni. |

3. Hitelkockázati táblacsoport

3.1. Általános megjegyzések

38. A hitelkockázat kiszámításakor alkalmazott sztenderd módszerhez és IRB-módszerhez külön táblacsoport tartozik. Emellett az ezen végrehajtási rendelet 5. cikk a) pontjának 4. alpontjában rögzített küszöbérték túllépése esetén a hitelkockázattal érintett pozíciók földrajzi bontásához külön táblákon kell adatot szolgáltatni.

3.1.1. Helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák

39. A CRR 235. cikke az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel teljes mértékben fedezett kitettség számítási módját mutatja be.

40. A CRR 236. cikke az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel teljes mértékben / részlegesen fedezett kitettség számítási módját mutatja be (a veszteségviselési rangsorban azonos hely).

41. A CRR 196., 197. és 200. cikke az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet szabályozza.

42. Az azonos kitettségi osztályba tartozó kötelezettekkel (közvetlen partnerekkel) és fedezetnyújtókkal szembeni kitettségek adatszolgáltatásának tartalmaznia kell az adott kitettségi osztályt érintő be- és kiáramlásokat egyaránt.

43. Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet miatt a kitettség típusa nem változik.

44. Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel rendelkező kitettség esetében a fedezett részt kiáramlásként kell figyelembe venni pl. a kötelezett kitettségi osztályában, és beáramlásként a fedezetnyújtó kitettségi osztályában. A kitettség típusa azonban a kitettségi osztály változása következtében nem módosul.

45. A COREP adatszolgáltatási rendszerben megjelenő helyettesítési hatás a kitettség fedezett részére ténylegesen alkalmazandó kockázati súlyozást tükrözi. Így a kitettségek fedezett részének kockázati súlyozása a sztenderd módszer szerint történik, és arról a CR SA táblán kell adatot szolgáltatni.

3.1.2. A partnerkockázattal kapcsolatos adatszolgáltatás

46. A partnerkockázati pozíciókból eredő kitettségeket a CR SA vagy CR IRB táblákon kell feltüntetni attól függetlenül, hogy azokat a banki könyvben vagy a kereskedési könyvben tartják nyilván.

3.2. C 07.00 – Hitelkockázat, partnerkockázat és nyitva szállítások: a sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény (CR SA)

3.2.1. Általános megjegyzések

47. A CR SA táblák a hitelkockázat szavatolótőke-követelményének sztenderd módszer szerinti kiszámításához szükséges információkat tartalmazzák. Különösen az alábbiakról tartalmaznak részletes információkat:

a) a kitettségértékek különböző kitettségtípusok, kockázati súlyok és kitettségi osztályok szerinti megoszlása;

b) a kockázatok mérséklésére alkalmazott hitelkockázat-mérséklési technikák mértéke és típusa.

3.2.2. A CR SA tábla alkalmazási köre

48. A CRR 112. cikke szerint minden SA kitettséget a 16 SA kitettségi osztály valamelyikébe kell sorolni a szavatolótőke-követelmény kiszámításához.

49. A CR SA táblán feltüntetett adatokra a kitettségi osztályok összegzésében, valamint a sztenderd módszer szerint meghatározott egyes kitettségi osztályokban van szükség. Az összesített adatokat és az egyes kitettségi osztályokban szereplő információkat külön dimenzióban kell megadni.

50. Az alábbi pozíciók azonban nem tartoznak a CR SA alkalmazási körébe:

a) a CRR 112. cikkének m) pontjában említett „értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek” kitettségi osztályba sorolt kitettségek, amelyekről a CR SEC táblákon kell adatot szolgáltatni;

b) a szavatolótőkéből levont kitettségek.

51. A CR SA tábla alkalmazási köre az alábbi szavatolótőke-követelményekre terjed ki:

a) a banki könyvben nyilvántartott, a CRR harmadik része II. címének 2. fejezete (Sztenderd módszer) szerinti hitelkockázat, ezen belül a banki könyvben nyilvántartott, a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete (Partnerkockázat) szerinti partnerkockázat;

b) a kereskedési könyvben nyilvántartott, a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete (Partnerkockázat) szerinti partnerkockázat;

c) a CRR 379. cikke szerinti nyitva szállításokból eredő elszámolási kockázat az üzleti tevékenységek teljes körére vonatkozóan.

52. A tábla alkalmazási köre minden olyan kitettségre kiterjed, amelynek szavatolótőke-követelményét a CRR harmadik része II. címének 2., valamint 4. és 6. fejezete szerint kell kiszámítani. A CRR 94. cikkének (1) bekezdését alkalmazó intézményeknek ezen a táblán kell adatot szolgáltatniuk a kereskedési könyvi pozícióikról is akkor, ha az azokra vonatkozó szavatolótőke-követelményeket a CRR harmadik része II. címének 2. fejezete (a CRR harmadik része II. címének 2. és 6. fejezete és V. címe) alapján számítják ki. Ebből adódóan a tábla nem csupán a kitettség típusáról nyújt részletes tájékoztatást (pl. mérlegtételek/mérlegen kívüli tételek), hanem a kockázati súlyoknak az adott kitettségi osztályon belüli eloszlásáról is.

53. Ezenkívül a CR SA táblában a 290–320. sorok további tájékoztató adatokat tartalmaznak az ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségekről, valamint a nemteljesítő kitettségekről.

54. Ezeket a tájékoztató adatokat kizárólag az alábbi kitettségi osztályokra vonatkozóan kell megadni:

a) központi kormányzatok vagy központi bankok (a CRR 112. cikkének a) pontja);

b) regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok (a CRR 112. cikkének b) pontja);

c) közszektorbeli intézmények (a CRR 112. cikkének c) pontja);

d) intézmények (a CRR 112. cikkének f) pontja);

e) vállalkozások (a CRR 112. cikkének g) pontja);

f) lakosság (a CRR 112. cikkének h) pontja).

55. A tájékoztató adatok megadása sem a CRR 112. cikkének a)–c) és f)–h) pontjában említett kitettségi osztályok, sem pedig a CR SA táblán feltüntetett, a CRR 112. cikkének i) és j) pontjában említett kitettségi osztályok kockázattal súlyozott kitettségértékének kiszámítását nem érinti.

56. A tájékoztató sorok kiegészítő információkat nyújtanak a „nemteljesítő” és „ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett” kitettségi osztályok kötelezetti struktúrájáról. E sorokban azokat a kitettségeket kell megadni, amelyeknél a kötelezetteket a CR SA tábla „központi kormányzatok vagy központi bankok”, „regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok”, „közszektorbeli intézmények”, „intézmények”, „vállalkozások” és „lakosság” kitettségi osztályaiba kellene sorolni akkor, ha a kitettségek nem a „nemteljesítő” vagy „ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett” kitettségi osztályba tartoznának. Mindazonáltal a megadott számadatoknak meg kell egyezniük a „nemteljesítő” és „ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett” kitettségi osztályok kockázattal súlyozott kitettségértékeinek számításához használt adatokkal.

57. Pl. egy olyan kitettség esetében, amelynek kitettségértékeit a CRR 127. cikke alapján számítják ki 20 % alatti értékelési korrekció mellett, ezt az információt a CR SA 320. sorában az összesített adatok között, valamint a „nemteljesítő” kitettségi osztályban kell feltüntetni. Ha ugyanez a kitettség a nemteljesítést megelőzően intézménnyel szembeni kitettség volt, akkor ezt az információt az „intézmények” kitettségi osztály 320. sorában is fel kell tüntetni.

3.2.3. A kitettségek kitettségi osztályba sorolása a sztenderd módszerrel

58. A kitettségeknek a CRR 112. cikkében említett különböző kitettségi osztályokba történő következetes besorolása érdekében az alábbi lépcsőzetes módszert kell alkalmazni:

a) első lépésben a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettséget a CRR 112. cikkében említettek közül a megfelelő (eredeti) kitettségi osztályba kell sorolni attól függetlenül, hogy az egyes kitettségek a besorolásuk szerinti kitettségi osztályban milyen kockázati súlyt kapnak;

b) második lépésben a kitettségek a rájuk helyettesítési hatást kifejtő hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák (garanciák, hitelderivatívák, a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere) be- és kiáramlás formájában történő alkalmazásából eredően átsorolhatók más kitettségi osztályokba.

59. A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségnek a különböző kitettségi osztályokba sorolására (első lépés) – függetlenül a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása miatti későbbi átsorolástól, valamint attól, hogy az egyes kitettségek a besorolásuk szerinti kitettségi osztályban milyen kockázati súlyt kapnak – az alábbi kritériumok vonatkoznak.

60. A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségnek az első lépésben történő besorolása céljából a kitettséghez kapcsolódó hitelkockázat-mérséklési technikák nem vehetők figyelembe (részletes vizsgálatukra a második lépésben kerül sor), kivéve akkor, ha a fedezeti hatást a kitettségi osztály meghatározása magában foglalja, mint a CRR 112. cikkének i) pontjában említett kitettségi osztály esetében (ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek).

61. A CRR 112. cikke nem rögzíti a kitettségi osztályok különválasztásának kritériumait. Ez azt jelentheti, hogy egy adott kitettség különböző kitettségi osztályokba lenne esetleg sorolható akkor, ha a besorolásra vonatkozó értékelési kritériumokat nem rangsorolják. Ennek legnyilvánvalóbb esete a rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek (a CRR 112. cikkének n) pontja), illetve az intézményekkel szembeni kitettségek (a CRR 112. cikkének f) pontja) vagy vállalkozásokkal szembeni kitettségek (a CRR 112. cikkének g) pontja) besorolása. Ebben az esetben egyértelmű, hogy a CRR burkoltan rangsorol, mivel először annak értékelésére kerül sor, hogy egy bizonyos kitettség az intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni rövid távú kitettségek közé sorolható-e, és csak ezután értékelhető, hogy a kitettség intézményekkel vagy vállalkozásokkal szemben áll-e fenn. Magától értetődik, hogy egyébként a CRR 112. cikkének n) pontjában említett kitettségi osztályba egyetlen esetben sem lenne sorolható kitettség. A példa a legnyilvánvalóbbak közé tartozik, de nem az egyetlen. Érdemes megjegyezni, hogy a sztenderd módszer keretében a kitettségi osztályok meghatározása különböző kritériumok mentén történik (intézményi besorolás, a kitettség időtartama, késedelmes státusz stb.), ezért a besoroláskor alkalmazott csoportok nem különállóak (nem diszjunkt halmazok).

62. A homogén és összehasonlítható adatszolgáltatáshoz rangsorolási célú értékelési kritériumok meghatározása szükséges annak érdekében, hogy a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettséget kitettségi osztályba lehessen sorolni attól függetlenül, hogy az egyes kitettségek a besorolásuk szerinti kitettségi osztályban milyen kockázati súlyt kapnak. Az alábbiakban bemutatott, döntési fába rendezett rangsorolási kritériumok azon feltételek értékelésére épülnek, amelyeket a CRR egyértelműen rögzít arra vonatkozóan, hogy egy adott kitettség besorolható-e egy bizonyos kitettségi osztályba, és ha igen, akkor az adatot szolgáltató intézménynek vagy a felügyeleti hatóságnak milyen döntéseket kell hoznia az egyes kitettségi osztályok alkalmazhatóságával kapcsolatban. Következésképpen a kitettségek adatszolgáltatási célú besorolási folyamatának eredménye megfelel a CRR rendelkezéseinek. Ez nem tiltja meg, hogy az intézmények egyéb olyan belső besorolási eljárásokat alkalmazzanak, amelyek szintén megfelelnek a CRR valamennyi vonatkozó rendelkezésének, valamint a CRR megfelelő fórumokon közzétett értelmezéseinek.

63. Egy kitettségi osztály a döntési fán belüli értékelési rangsorban elsőbbséget élvez (tehát először annak értékelésére kerül sor, hogy egy adott kitettség abba a kitettségi osztályba sorolható-e, függetlenül az értékelés eredményétől), ha egyébként abba az osztályba nem lehetne kitettséget sorolni. Ez a helyzet akkor, ha rangsorolási kritériumok hiányában egy kitettségi osztály egy másiknak a részhalmaza. Következésképpen az alábbi döntési fán grafikusan ábrázolt kritériumok lépcsőzetes folyamatot alkotnának.

64. Ennek alapján a döntési fán belüli értékelési rangsorolásnak az alábbi sorrendet kell követnie:

1. értékpapírosítási pozíciók;

2. kiemelkedően magas kockázatú tételek;

3. Részvényjellegű kitettségek

4. nemteljesítő kitettségek;

5. kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek/fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek (diszjunkt kitettségi osztályok);

6. ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek;

7. egyéb tételek;

8. rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek;

9. valamennyi egyéb kitettségi osztály (diszjunkt kitettségi osztályok): központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek; regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek; közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek; multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek; nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek; intézményekkel szembeni kitettségek; vállalkozásokkal és lakossággal szembeni kitettségek.

65. A kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek esetében, valamint az alapul szolgáló eszközök vizsgálata esetén (a CRR 132. cikkének (3)–(5) bekezdése) figyelembe kell venni az alapul szolgáló egyedi kitettségeket, majd azokhoz a kezelésüknek megfelelő kockázati súlyt kell rendelni, azonban valamennyi egyedi kitettséget a kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek osztályába kell besorolni.

66. A CRR 134. cikkének (6) bekezdésében meghatározott, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat minősítésük esetén közvetlenül az értékpapírosítási pozíciók közé kell sorolni. Minősítés hiányában az „egyéb tételek” kitettségi osztályban kell figyelembe venni ezeket. Ez utóbbi esetben a szerződés névértékét hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségként kell feltüntetni az „egyéb kockázati súlyok” sorban (az alkalmazott kockázati súly a CRR 134. cikkének (6) bekezdésében megadott összeg).

67. A második lépésben a helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák következtében a kitettségeket a fedezetnyújtó kitettségi osztályába kell átsorolni.

DÖNTÉSI FA A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉGNEK A CRR SZERINTI SZTENDERD MÓDSZER KITETTSÉGI OSZTÁLYAIBA SOROLÁSÁHOZ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség |  |  |
| A CRR 112. cikkének m) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható? | IGEN | Értékpapírosítási pozíciók |
| NEM |  |  |
| A CRR 112. cikkének k) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható? | IGEN | Kiemelkedően magas kockázatú tételek (lásd még a CRR 128. cikkét) |
| NEM |  |  |
| A CRR 112. cikkének p) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható? | IGEN | Részvényjellegű kitettségek (lásd még a CRR 133. cikkét) |
| NEM |  |  |
| A CRR 112. cikkének j) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható? | IGEN | Nemteljesítő kitettségek |
| NEM |  |  |
| A CRR 112. cikkének l) és o) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható? | IGEN | Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek  Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek (lásd még a CRR 129. cikkét)  E két kitettségi osztály diszjunkt (lásd a fenti válaszban az alapul szolgáló eszközök vizsgálatának módszerével kapcsolatos megjegyzéseket). Ennélfogva a kitettség egyértelműen besorolható az egyik osztályba. |
| NEM |  |  |
| A CRR 112. cikkének i) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható? | IGEN | Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek (lásd még a CRR 124. cikkét) |
| NEM |  |  |
| A CRR 112. cikkének q) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható? | IGEN | Egyéb tételek |
| NEM |  |  |
| A CRR 112. cikkének n) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható? | IGEN | Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek |
| NEM |  |  |
| Az alábbi kitettségi osztályok diszjunktak. Ennélfogva a kitettség egyértelműen besorolható az egyik osztályba.  Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek  Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek  Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek  Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek  Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek  Intézményekkel szembeni kitettségek  Vállalkozásokkal szembeni kitettségek  Lakossággal szembeni kitettségek | | |

3.2.4. A CRR 112. cikkében említett egyes kitettségi osztályok terjedelmének magyarázata

3.2.4.1. Az „intézmények” kitettségi osztály

68. A CRR 113. cikkének (6)–(7) bekezdésében említett, csoporton belüli kitettségekre vonatkozó adatszolgáltatás módja:

69. A CRR 113. cikkének (7) bekezdésében rögzített követelményeket teljesítő kitettségeket azokba a kitettségi osztályokba kell besorolni, amelyekbe akkor tartoznának, ha nem minősülnének csoporton belüli kitettségnek.

70. A CRR 113. cikkének (6) és (7) bekezdése szerint „az intézmények az illetékes hatóságok általi előzetes engedélyezés függvényében dönthetnek úgy, hogy nem alkalmazzák e cikk (1) bekezdésének követelményeit az adott intézmény olyan partnerrel szembeni kitettségeire, amely az anyavállalata, leányvállalata, anyavállalatának leányvállalata vagy olyan vállalat, amely vele a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése szerinti kapcsolatban áll.” Ez azt jelenti, hogy a csoporton belüli partnerek nem feltétlenül intézmények, hanem lehetnek egyéb kitettségi osztályba sorolt vállalkozások, pl. kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozások vagy a 83/349/EGK tanácsi irányelv[[8]](#footnote-9) 12. cikkének (1) bekezdésében meghatározott vállalkozások is. A csoporton belüli kitettségekről ezért a megfelelő kitettségi osztályban kell adatot szolgáltatni.

3.2.4.2. A „fedezett kötvények” kitettségi osztály

71. Az SA-kitettségek az alábbiak szerint sorolhatók a „fedezett kötvények” kitettségi osztályba:

72. A 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv[[9]](#footnote-10) 52. cikkének (4) bekezdésében említett kötvényeknek a „fedezett kötvények” kitettségi osztályba történő besoroláshoz teljesíteniük kell a CRR 129. cikkének (1) és (2) bekezdésében előírt követelményeket. A követelmények teljesülését minden esetben ellenőrizni kell. Ettől függetlenül a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett, 2007. december 31. előtt kibocsátott kötvények a CRR 129. cikkének (6) bekezdése alapján is a „fedezett kötvények” kitettségi osztályba sorolandók.

3.2.4.3. A „kollektív befektetési formák” kitettségi osztály

73. A CRR 132. cikkének (5) bekezdésében említett lehetőség kihasználásakor a kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségeket a CRR 111. cikke (1) bekezdésének első mondatával összhangban mérlegtételként kell feltüntetni.

3.2.5. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | |
| 010 | HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG  Az értékelési korrekció, a céltartalékok, a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklési technikák hatásának figyelembevétele nélküli, a CRR 111. cikkének megfelelően kiszámított kitettségérték, a CRR 111. cikkének (2) bekezdésén alapuló alábbi rendelkezéseknek megfelelően:   1. A CRR harmadik része II. címének 6. fejezete, vagy a CRR 92. cikke (3) bekezdésének f) pontja szerinti származtatott ügyletek, repoügyletek, értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve -kölcsönvételi ügyletek, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek eredeti kitettségértéke a CRR harmadik része II. címének 6. fejezetében rögzített módszer szerint számított partnerkockázati kitettség. 2. A lízing kitettségértékét a CRR 134. cikkének (7) bekezdése szabályozza. 3. A CRR 219. cikke szerinti mérlegen belüli nettósítás esetében a kitettségértékeket a kapott készpénzbiztosíték figyelembevételével kell feltüntetni. 4. A CRR harmadik része II. címének 6. fejezete szerinti repoügyletekre, értékpapír, áru kölcsönbe adására, kölcsönbe vételére, illetve egyéb tőkepiac-vezérelt ügyletekre kiterjedő nettósítási keretmegállapodások esetében a CRR 220. cikkének (4) bekezdése szerinti nettósítási keretmegállapodás formájában megjelenő, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet hatását a 010. oszlopban kell feltüntetni. Emiatt a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete szerinti, repoügyletre vonatkozó nettósítási keretmegállapodások esetében a CRR 220. és 221. cikke szerint számított E\* értékét a CR SA tábla 010-es oszlopában kell feltüntetni. |
| 030 | (–) Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok  A CRR 24. és 111. cikke  Az adatszolgáltató intézményre alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő értékelési korrekciók és hitelveszteségre képzett céltartalékok. |
| 040 | Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség  A 010-es és 030-as oszlop összege. |
| 050–100 | A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontjában meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikák, amelyek egy vagy több kitettség hitelkockázatát csökkentik a kitettségeknek az alább „A kitettség hitelkockázat-mérséklés miatti helyettesítése” részben ismertetett helyettesítésével.  A kitettségértéket befolyásoló biztosíték (pl. ha azt a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel) értéke legfeljebb a kitettségérték lehet.  Itt az alábbi tételeket kell feltüntetni:  – a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével képzett biztosíték;  – figyelembe vehető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet.  Lásd még a 3.1.1. pontban található útmutatót. |
| 050–060 | Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: korrigált értékek (GA)  A CRR 235. cikke  A CRR 239. cikkének (3) bekezdése tartalmazza az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet GA korrigált értékének kiszámításához használandó képletet. |
| 050 | Garanciák  A CRR 203. cikke  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában meghatározott, a hitelderivatívákat nem tartalmazó előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet. |
| 060 | Hitelderivatívák  A CRR 204. cikke |
| 070–080 | Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet  Ezek az oszlopok a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 58. pontjában meghatározott és a CRR 196., 197. és 200. cikke szerinti szabályok hatálya alá tartozó, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetre vonatkoznak Az összegek nem foglalják magukban a nettósítási keretmegállapodásokat, mivel azok értékét a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség már tartalmazza.  A CRR 218. cikkében említett, hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokba történő befektetéseket és a CRR 219. cikkében említett, figyelembe vehető mérlegen belüli nettósítási megállapodásokból eredő mérlegen belüli nettósítási pozíciókat készpénzbiztosítékként kell kezelni. |
| 070 | Pénzügyi biztosítékok: egyszerű módszer  A CRR 222. cikkének (1) és (2) bekezdése |
| 080 | Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet  A CRR 232. cikke |
| 090–100 | A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE  A CRR 222. cikkének (3) bekezdése, 235. cikkének (1)–(2) bekezdése, valamint 236. cikke  A kiáramlások értéke megegyezik a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség fedezett részével, amelyet a kötelezett kitettségi osztályából való levonást követően a fedezetnyújtó kitettségi osztályába kell sorolni. Ezt az összeget a fedezetnyújtó kitettségi osztályába irányuló beáramlásnak kell tekinteni.  Az azonos kitettségi osztályba tartozó be- és kiáramlásokat szintén fel kell tüntetni.  Figyelembe kell venni az egyéb táblákhoz kapcsolódó esetleges ki- és beáramlásokból eredő kitettségeket is. |
| 110 | HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG  Az értékelési korrekció nélküli kitettségérték A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK miatti ki- és beáramlások figyelembevétele után |
| 120–140 | A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK. ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE  A CRR 223–228. cikke Magukban foglalják a CRR 218. cikke szerinti hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat is.  A CRR 218. cikkében említett, hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat és a CRR 219. cikkében említett, figyelembe vehető mérlegen belüli nettósítási megállapodásokból eredő mérlegen belüli nettósítási pozíciókat készpénzbiztosítékként kell kezelni.  Ha a pénzügyi biztosítékok összetett módszerét egy figyelembe vehető pénzügyi biztosítékkal fedezett kitettségre alkalmazzák, akkor az e módszer szerinti fedezettség hatását a CRR 223–228. cikkének megfelelően kell kiszámítani. |
| 120 | A kitettség volatilitási korrekciós tényezője  A CRR 223. cikkének (2) és (3) bekezdése  A feltüntetendő érték a kitettség volatilitási korrekciós tényezőjének hatása: (Eva–E) = E\*He. |
| 130 | (–) Pénzügyi biztosíték korrigált értéke (Cvam)  A CRR 239. cikkének (2) bekezdése  Kereskedési könyvben nyilvántartott műveletek esetében a tétel magában foglalja a CRR 299. cikke (2) bekezdésének c)–f) pontja alapján a kereskedési könyvi kitettségekre vonatkozóan figyelembe vehető pénzügyi biztosítékokat és árukat.  A feltüntetendő érték kiszámítása: Cvam = C\*(1–Hc–Hfx)\*(t–t\*)/(T–t\*). A C, Hc, Hfx, t, T és t\* értékek meghatározását a CRR harmadik része II. címe 4. fejezetének 4. és 5. szakasza tartalmazza. |
| 140 | (–) Ebből: volatilitási és lejárati korrekció  A CRR 223. cikkének (1) bekezdése és 239. cikkének (2) bekezdése  A feltüntetendő érték a volatilitási és lejárati korrekció együttes hatása: (Cvam–C) = C\*[(1–Hc–Hfx)\*(t–t\*)/(T–t\*)–1], ahol a volatilitási korrekció hatása (Cva–C) = C\*[(1–Hc–Hfx)–1], a lejárati korrekció hatása pedig (Cvam–Cva) = C\*(1–Hc–Hfx)\*[(t–t\*)/(T–t\*)–1]. |
| 150 | Teljes mértékben korrigált kitettségérték (E\*)  A CRR 220. cikkének (4) bekezdése, 223. cikkének (2)–(5) bekezdése, valamint 228. cikkének (1) bekezdése. |
| 160–190 | A mérlegen kívüli tételek teljes mértékben korrigált kitettségértéke hitel-egyenértékesítési tényezők szerinti bontásban  A CRR 111. cikkének (1) bekezdése és 4. cikke (1) bekezdésének 56. pontja Lás még a CRR 222. cikkének (3) bekezdését és 228. cikkének (1) bekezdését  A feltüntetett adatoknak a hitel-egyenértékesítési tényező alkalmazása előtti, teljes mértékben korrigált kitettségértékeknek kell lenniük. |
| 200 | Kitettségérték  A CRR 111. cikke és a CRR harmadik része II. címe 4. fejezete 4. szakasza  Az értékelési korrekciók, valamint az összes hitelkockázat-mérséklő eszköz és hitel-egyenértékesítési tényező figyelembevétele utáni kitettségérték, amelyhez a CRR 113. cikke, valamint harmadik része II. címe 2. fejezetének 2. szakaszával összhangban kockázati súlyt kell rendelni. |
| 210 | Ebből: Partnerkockázatból származó  A CRR harmadik része II. címének 6. fejezete szerinti származtatott ügyletek, repoügyletek, értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve -kölcsönvételi ügyletek, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek esetében a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 2–5. szakaszában rögzített módszer szerint számított partnerkockázati kitettségérték. |
| 215 | A kkv-szorzó előtti, kockázattal súlyozott kitettségérték  A CRR 113. cikkének (1)–(5) bekezdése, a CRR 501. cikke szerinti kkv-szorzó figyelembevétele nélkül. |
| 220 | A kkv-szorzó utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték  A CRR 113. cikkének (1)–(5) bekezdése, a CRR 501. cikke szerinti kkv-szorzó figyelembevételével. |
| 230 | Ebből: kijelölt khmi által készített hitelminősítéssel  A CRR 112. cikkének a)–d), f), g), l), n), o) és q) pontja |
| 240 | Ebből: központi kormányzattal megegyező hitelminősítéssel  A CRR 112. cikkének b)–d), f), g), l), és o) pontja |

|  |  |
| --- | --- |
| Sorok | Útmutató |
| 010 | Teljes kitettség |
| 015 | ebből: Nemteljesítő kitettségek a »Kiemelkedően magas kockázatú tételek« és a »Részvényjellegű kitettségek« kitettségi osztályokban  A CRR 127. cikke  Ezt a sort csak a „Kiemelkedően magas kockázatú tételek” és a „Részvényjellegű kitettségek” kitettségi osztályokban kell jelenteni.  Egy olyan kitettséget, amely a CRR 128. cikkének (2) bekezdésében felsorolt, vagy teljesíti a CRR 128. cikkének (3) bekezdésében vagy 133. cikkében meghatározott kritériumokat, a „Kiemelkedően magas kockázatú tételek” vagy a „Részvényjellegű kitettségek” kitettségi osztályba kell sorolni. Következésképpen más besorolás nem lehetséges, még akkor sem, ha a CRR 127. cikkében említett nemteljesítő kitettségről van szó. |
| 020 | ebből: KKV  Itt a kkv-kal szembeni összes kitettséget fel kell tüntetni. |
| 030 | ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával  Itt csak azokat a kkv-kal szembeni kitettségeket kell feltüntetni, amelyek teljesítik a CRR 501. cikkében előírt követelményeket. |
| 040 | ebből: Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett – lakóingatlan  A CRR 125. cikke  Csak az „ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett” kitettségi osztályban kell jelenteni. |
| 050 | ebből: Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt kitettségek  Olyan kitettségek, amelyekre a CRR 150. cikke (1) bekezdésének megfelelően a sztenderd módszert alkalmazták |
| 060 | ebből: Az IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó előzetes felügyeleti engedély alapján sztenderd módszerrel kezelt kitettségek  A CRR 148. cikkének (1) bekezdése |
| 070–130 | A TELJES KITETTSÉG KITETTSÉGTÍPUS SZERINTI BONTÁSA  Az adatot szolgáltató intézmény banki könyvben nyilvántartott pozícióit az alábbiakban megadott kritériumok szerint hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségekre, hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségekre, valamint partnerkockázattal érintett kitettségekre kell bontani.  Az intézmény kereskedési könyvi tevékenységéből származó, a CRR 92. cikke (3) bekezdésének f) pontjában, valamint 299. cikkének (2) bekezdésében említett partnerkockázati kitettségeit a partnerkockázattal érintett kitettségek közé kell sorolni. A CRR 94. cikkének (1) bekezdését alkalmazó intézményeknek ezenkívül a kereskedési könyvi pozícióikat az alábbiakban megadott kritériumok szerint hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségekre, hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségekre, valamint partnerkockázattal érintett kitettségekre kell bontaniuk. |
| 070 | Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségek  A CRR 24. cikkében említett, más kategóriába nem sorolt eszközök.  Azokat a mérlegtételnek minősülő kitettségeket, amelyeket értékpapír-finanszírozási ügyletként vagy származtatott ügyletként, illetve hosszú teljesítési idejű ügyletként számítanak be, vagy eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból erednek, a 090., 110. és 130. sorban kell feltüntetni, így ebben a sorban nem szerepeltethetők.  A CRR 379. cikkének (1) bekezdésében említett, le nem vont nyitva szállítások nem minősülnek mérlegtételnek, azonban azokat ebben a sorban fel kell tüntetni.  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 90. pontja értelmében a központi szerződő félre könyvelt eszközből eredő kitettségeket be kell számítani akkor, ha azok a 080. sorban nem szerepelnek. |
| 080 | Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek  A mérlegen kívüli pozíciók közé a CRR I. mellékletében felsorolt tételek tartoznak.  Azokat a mérlegen kívüli tételnek minősülő kitettségeket, amelyeket értékpapír-finanszírozási ügyletként vagy származtatott ügyletként, illetve hosszú teljesítési idejű ügyletként számítanak be, vagy eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból erednek, a 090., 110. és 130. sorban kell feltüntetni, így ebben a sorban nem szerepeltethetők.  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 90. pontjában meghatározottaknak megfelelően a központi szerződő félre könyvelt eszközből eredő kitettségeket be kell számítani akkor, ha azok mérlegen kívüli tételnek minősülnek. |
| 090–130 | Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek |
| 090 | Értékpapír-finanszírozási ügyletek  A Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság „A Bázel II alkalmazása a kereskedési tevékenységek és az együttes nemteljesítés kezelése terén” c. dokumentumának 17. bekezdésében meghatározott értékpapír-finanszírozási ügyletek (SFT) magukban foglalják: i. a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 82. pontjában meghatározott repo- és fordított repomegállapodásokat, valamint az értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve -kölcsönvételi ügyleteket; ii. a CRR 272. cikkének (3) bekezdésében meghatározott értékpapírügylethez kapcsolódó hiteleket. |
| 100 | ebből: minősített központi szerződő félen keresztül központilag elszámolt  A CRR 306. cikke a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 88. pontjában meghatározott minősített központi szerződő felek esetében, a CRR 301. cikke (2) bekezdésének megfelelően  Központi szerződő féllel szembeni kereskedési kitettségek, a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 91. pontjában meghatározottak szerint |
| 110 | Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek  A származtatott ügyletek a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket foglalják magukban.  A hosszú teljesítési idejű ügyleteket a CRR 272. cikkének (2) bekezdése határozza meg.  Azok a származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek, amelyek termékkategóriák közötti nettósítás részét képezik, és ennélfogva a 130. sorban szerepelnek, ebben a sorban nem tüntethetők fel. |
| 120 | ebből: minősített központi szerződő félen keresztül központilag elszámolt  A CRR 306. cikke a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 88. pontjában meghatározott minősített központi szerződő felek esetében, a CRR 301. cikke (2) bekezdésének megfelelően  Központi szerződő féllel szembeni kereskedési kitettségek, a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 91. pontjában meghatározottak szerint |
| 130 | Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból  Ebben a sorban kell feltüntetni azokat a kitettségeket, amelyek a CRR 272. cikkének 11. pontjában meghatározott eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodás megléte miatt nem sorolhatók sem a származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek, sem az értékpapír-finanszírozási ügyletek közé. |
| 140–280 | KITETTSÉGEK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA |
| 140 | 0 % |
| 150 | 2 %  A CRR 306. cikkének (1) bekezdése |
| 160 | 4 %  A CRR 305. cikkének (3) bekezdése |
| 170 | 10 % |
| 180 | 20 % |
| 190 | 35 % |
| 200 | 50 % |
| 210 | 70 %  A CRR 232. cikke (3) bekezdésének c) pontja |
| 220 | 75 % |
| 230 | 100 % |
| 240 | 150 % |
| 250 | 250 %  A CRR 133. cikkének (2) bekezdése, valamint 48. cikkének (4) bekezdése |
| 260 | 370 %  A CRR 471. cikke |
| 270 | 1 250 %  A CRR 133. cikkének (2) bekezdése és 379. cikke |
| 280 | Egyéb kockázati súlyok  Ez a sor a „kormányzat”, „vállalkozások”, „intézmények” és „lakosság” kitettségi osztályok esetében nem tölthető ki.  Itt olyan kitettségek adhatók meg, amelyekre nem vonatkoznak a táblán felsorolt kockázati súlyok.  A CRR 113. cikkének (1)–(5) bekezdése  A nem minősített, a sztenderd módszer szerinti n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat (a CRR 134. cikkének (6) bekezdése) ebben a sorban az „egyéb tételek” kitettségi osztályban kell feltüntetni.  A CRR 124. cikkének (2) bekezdése, valamint 152. cikke (2) bekezdésének b) pontja |
| 290–320 | Tájékoztató adatok  Lásd még a tájékoztató adatok céljának ismertetését a CR SA általános szakaszában. |
| 290 | Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek  A CRR 112. cikkének i) pontja  Kizárólag tájékoztató adat. A CRR 124. és 126. cikkében említetteknek megfelelően kereskedelmi ingatlannal fedezett kitettséghez kapcsolódó kockázati kitettségértékek számításától függetlenül a kitettségeket ebben a sorban kell megbontani és feltüntetni, ha azokra kereskedelmi ingatlan nyújt fedezetet. |
| 300 | 100 %-os kockázati súlyú nemteljesítő kitettségek  A CRR 112. cikkének j) pontja  A „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba sorolt kitettségek, amelyeket teljesítésük esetén ebbe a kitettségi osztályba kellene sorolni. |
| 310 | Lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitettségek  A CRR 112. cikkének i) pontja  Kizárólag tájékoztató adat. A CRR 124. és 125. cikkének megfelelően lakóingatlannal fedezett kitettséghez kapcsolódó kockázati kitettségértékek számításától függetlenül a kitettségeket ebben a sorban kell megbontani és feltüntetni, ha azokra ingatlan nyújt fedezetet. |
| 320 | 150 %-os kockázati súlyú nemteljesítő kitettségek  A CRR 112. cikkének j) pontja  A „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba sorolt kitettségek, amelyeket teljesítésük esetén ebbe a kitettségi osztályba kellene sorolni. |

3.3. Hitelkockázat, partnerkockázat és nyitva szállítások: az IRB-módszer szerinti szavatolótőke-követelmény (CR IRB)

3.3.1. A CR IRB tábla alkalmazási köre

74. A CR IRB tábla alkalmazási köre az alábbiakra vonatkozó szavatolótőke-követelményekre terjed ki:

i. banki könyvben nyilvántartott hitelkockázat, ezen belül:

 banki könyvben nyilvántartott partnerkockázat;

 vásárolt követelések felhígulási kockázata;

ii. kereskedési könyvben nyilvántartott partnerkockázat;

iii. az összes üzleti tevékenységből származó nyitva szállítások.

75. A tábla alkalmazási köre azokra a kitettségekre terjed ki, amelyeknek kockázattal súlyozott kitettségértékét a CRR harmadik része II. címe 3. fejezetének 151–157. cikke alapján (IRB-módszerrel) számítják ki.

76. A CR IRB tábla alkalmazási köre nem terjed ki a következő adatokra:

i. a CR EQU IRB táblán feltüntetett részvényjellegű kitettségek;

ii. a CR SEC és/vagy a CR SEC Details táblán feltüntetett értékpapírosítási pozíciók;

iii. A CRR 147. cikke (2) bekezdésének g) pontjában említett egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök. E kitettségi osztály kockázati súlya minden esetben 100 %, kivéve a készpénz-állományt és az azzal egyenértékű készpénztételeket, valamint a lízingelt eszközök maradványértékét a CRR 156. cikke szerint. Az ehhez a kitettségi osztályhoz tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékeket közvetlenül a CA táblán kell feltüntetni;

iv. a CVA-kockázat tábláján feltüntetett hitelértékelési korrekciós kockázatra;

A CR IRB táblán nem szükséges az IRB kitettségeket a partner székhelye szerinti földrajzi bontásban megadni. Az így csoportosított adatok a CR GB táblán szerepelnek.

77. Annak egyértelművé tétele érdekében, hogy az intézmény az LGD vagy a hitel-egyenértékesítési tényezők értékét saját becsléssel állapítja-e meg, az adatszolgáltatásban szereplő minden kitettségi osztályra vonatkozóan meg kell adni az alábbi információkat:

NEM = az LGD és a hitel-egyenértékesítési tényezők felügyeleti becslése esetén (IRB alapmódszer);

IGEN = az LGD és a hitel-egyenértékesítési tényezők saját becslése esetén (fejlett IRB- módszer).

A lakossági portfóliókra vonatkozó adatszolgáltatáshoz minden esetben az IGEN értéket kell megadni.

Ha egy intézmény az IRB kitettségek egy részére vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékeket saját LGD-értékek alapján, az IRB kitettségek fennmaradó részére vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékeket pedig felügyeleti LGD-értékek alapján számítja ki, akkor egy CR IRB Összesen táblát kell jelenteni az F-IRB pozíciókra és egy külön CR IRB Összesen táblát az A-IRB pozíciókra vonatkozóan.

3.3.2. A CR IRB táblacsoport felosztása

78. A CR IRB táblacsoport két táblából áll. A CR IRB 1 általános áttekintést nyújt az IRB kitettségekről és a teljes kockázati kitettségértékek különböző számítási módszereiről, továbbá kitettségtípusok szerint csoportosítja a teljes kitettségállományt. A CR IRB 2 a teljes kitettségállományt ügyfél-kategóriák vagy -halmazok (pool) szerinti bontásban mutatja be. Az alábbi kitettségi osztályokra és alosztályokra vonatkozóan a CR IRB 1 és CR IRB 2 táblán külön kell adatot szolgáltatni:

1. Összesen

(Az Összesen táblát külön ki kell tölteni az IRB alapmódszer és a fejlett IRB-módszer szerint is)

2. Központi kormányzatok és központi bankok

(A CRR 147. cikke (2) bekezdésének a) pontja)

3. Intézmények

(A CRR 147. cikke (2) bekezdésének b) pontja)

4.1. Vállalkozások – kkv

(A CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja)

4.2. Vállalkozások – speciális hitelezés

(A CRR 147. cikkének (8) bekezdése)

4.3. Vállalkozások – egyéb

(A CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontjában említett, a 4.1. és 4.2. pontban nem szereplő vállalkozásokkal szembeni kitettségek)

5.1. Lakosság – ingatlannal fedezett (kkv)

(Lakossággal szembeni, ingatlannal fedezett kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említetteknek megfelelően, összefüggésben a CRR 154. cikkének (3) bekezdésével)

5.2. Lakosság – ingatlannal fedezett (nem kkv)

(Lakossággal szembeni, ingatlannal fedezett kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említetteknek megfelelően, amelyek nem szerepelnek az 5.1. pontban)

5.3. Lakosság – a rulírozó állományba beszámítható

(Lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említetteknek megfelelően, összefüggésben a CRR 154. cikkének (4) bekezdésével)

5.4. Lakosság – egyéb kkv

(Lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említetteknek megfelelően, amelyek nem szerepelnek az 5.1. és az 5.3. pontban)

5.5. Lakosság – egyéb nem kkv

(Lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említetteknek megfelelően, amelyek nem szerepelnek az 5.2. és az 5.3. pontban)

3.3.3. C 08.01 – Hitelkockázat, partnerkockázat és nyitva szállítások: az IRB-módszer szerinti tőkekövetelmény (CR IRB 1)

3.3.3.1 A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Útmutató |
| 010 | BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER/AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (%)  Az ügyfél-kategóriához vagy -halmazhoz rendelt, feltüntetendő PD-értéket a CRR 180. cikkében foglalt rendelkezések alapján kell megállapítani. Az egyes ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-értéket kell feltüntetni. Az ügyfélkategóriák vagy -halmazok összesítő adataira (pl. a teljes kitettségre) vonatkozóan az összesítésbe beszámított ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-értékek kitettséggel súlyozott átlagát kell feltüntetni. A kitettségérték (110-es oszlop) alapján kell kiszámítani a kitettséggel súlyozott átlagos PD értéket.  Az egyes ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-értéket kell feltüntetni. A feltüntetett kockázati paramétereket az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési rendszerben alkalmazott kockázati paraméterekből kell származtatni.  Irányadó felügyeleti skála alkalmazása nem előírás, és nem is szükséges. Ha az adatot szolgáltató intézmény egyedi minősítési rendszert alkalmaz, vagy az adatszolgáltatást irányadó belső skála alapján tudja teljesíteni, akkor azt a skálát kell alkalmazni.  Egyébként a különböző minősítési rendszereket a következő kritériumok alapján kell összevonni és rangsorolni: a különböző minősítési rendszerek ügyfél-kategóriáit össze kell vonni, majd az egyes ügyfél-kategóriákhoz rendelt PD-érték alapján növekvő sorrendbe kell állítani. Ha az intézmény nagyszámú ügyfél-kategóriát vagy -halmazt alkalmaz, akkor adatszolgáltatási célból a kategóriák vagy -halmazok csökkentett számáról állapodhat meg az illetékes hatóságokkal.  Az intézményeknek előzetesen meg kell keresniük az illetékes hatóságot akkor, ha a belső kategóriák számától eltérő számú kategóriában kívánnak adatot szolgáltatni.  Az átlagos PD-értéket a 110-es oszlopban feltüntetett kitettségértékkel kell súlyozni. A kitettséggel súlyozott átlagos PD (pl. teljes kitettség) kiszámításakor valamennyi kitettséget figyelembe kell venni, ideértve a nemteljesítő kitettségeket is. A nemteljesítő kitettségek az utolsó minősítési kategóriá(k)ba sorolt, 100 %-os PD-értékű kitettségek. |
| 020 | **HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG**  Az intézményeknek az értékelési korrekciók, céltartalékok, hitelkockázat-mérséklési technikákból eredő hatások és hitel-egyenértékesítési tényezők figyelembevétele előtti kitettségértéket kell feltüntetniük.  Az eredeti kitettségértéket a CRR 24. cikkével, valamint 166. cikkének (1), (2), (4), (5), (6) és (7) bekezdésével összhangban kell megadni.  A CRR 166. cikkének (3) bekezdéséből eredő hatást (mérlegen belüli nettósítás alá eső kölcsönök és betétek hatása) előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként külön kell feltüntetni, így az az eredeti kitettséget nem csökkenti. |
| 030 | **EBBŐL: NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK**  A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség felosztása a CRR 142. cikkének 4. és 5. pontjában említett szervezetek összes kitettségére a CRR 153. cikkének (2) bekezdése szerinti magasabb korrelációs együttható alkalmazásával. |
| 040–080 | **A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK**  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontjában meghatározott hitelkockázat-mérséklés, amely egy vagy több kitettség hitelkockázatát csökkenti a kitettségeknek az alább „A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE” részben ismertetett helyettesítésével. |
| 040–050 | **ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET**  Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában meghatározottaknak megfelelően.  A kitettséget befolyásoló biztosíték (pl. ha azt a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel) értéke legfeljebb a kitettségérték lehet. |
| 040 | GARANCIÁK:  Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést: a CRR 236. cikkének (3) bekezdésében meghatározott korrigált értéket (GA) kell megadni.  Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz a CRR 183. cikkének megfelelően, akkor a belső modellben használt releváns értéket kell feltüntetni.  A garanciákat a 040-es oszlopban kell feltüntetni akkor, ha a kiigazítás nem az LGD értékében történik. Ha a kiigazítás az LGD értékében történik, akkor a garancia összegét a 150-es oszlopban kell feltüntetni.  Az együttes nemteljesítés hatásának kezelésében érintett kitettségekre vonatkozóan az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet értékét a 220-as oszlopban kell megadni. |
| 050 | **HITELDERIVATÍVÁK:**  Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést: a CRR 236. cikkének (3) bekezdésében meghatározott korrigált értéket (GA) kell megadni.  Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz a CRR 183. cikkének megfelelően, akkor a belső modellben használt releváns értéket kell feltüntetni.  Ha az LGD értékében kiigazítás történik, akkor a hitelderivatívák összegét a 160-as oszlopban kell feltüntetni.  Az együttes nemteljesítés hatásának kezelésében érintett kitettségekre vonatkozóan az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet értékét a 220-as oszlopban kell megadni. |
| 060 | **EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET**  A kitettséget befolyásoló biztosíték (pl. ha azt a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel) értéke legfeljebb a kitettségérték lehet.  Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, akkor a CRR 232. cikke alkalmazandó.  Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor a CRR 212. cikke szerinti feltételeket teljesítő hitelkockázat-mérséklést kell megadni. A belső modellben használt releváns értéket kell feltüntetni.  Az összeget a 060-es oszlopban kell feltüntetni akkor, ha a kiigazítás nem az LGD értékében történik. Ha az LGD értékében kiigazítás történik, akkor az összeget a 170-es oszlopban kell feltüntetni. |
| 070–080 | **A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE**  A kiáramlások értéke megegyezik a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség fedezett részével, amelyet a kötelezett kitettségi osztályából, illetve adott esetben ügyfél-kategóriájából vagy -halmazából való levonást követően a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben ügyfél-kategóriájába vagy -halmazába kell sorolni. Ezt az összeget a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben ügyfél-kategóriájába vagy -halmazába irányuló beáramlásnak kell tekinteni.  Az azonos kitettségi osztályba, illetve adott esetben ügyfél-kategóriába vagy -halmazba tartozó be- és kiáramlásokat szintén figyelembe kell venni.  Figyelembe kell venni az egyéb táblákhoz kapcsolódó esetleges ki- és beáramlásokból eredő kitettségeket is. |
| 090 | **HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG**  A megfelelő ügyfél-kategóriába vagy -halmazba, illetve kitettségi osztályba sorolt kitettségérték a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevétele után. |
| 100, 120 | Ebből: Mérlegen kívüli tételek  Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót. |
| 110 | **KITETTSÉGÉRTÉK**  A CRR 166. cikkének, valamint 230. cikke (1) bekezdése második mondatának megfelelően meghatározott kitettségértéket kell feltüntetni.  Az I. mellékletben említett instrumentumok esetében a CRR 166. cikkének (8)–(10) bekezdése szerinti hitel-egyenértékesítési tényezőket az intézmény által választott módszertől függetlenül alkalmazni kell.  A CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének alkalmazásakor a 040–060. sorban (értékpapír-finanszírozási ügyletek, származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek, eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból eredő kitettségek) a kitettségérték megegyezik a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 3–7. szakaszának megfelelően számított partnerkockázati kitettséggel. Az említett értékeket ebben az oszlopban, és nem a 130-as oszlopban („Ebből: partnerkockázatból származó”) kell feltüntetni. |
| 130 | Ebből: Partnerkockázatból származó  Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót. |
| 140 | **EBBŐL: NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK**  A kitettségérték felosztása a CRR 142. cikkének 4. és 5. pontjában említett szervezetekkel szembeni összes kitettségre a CRR 153. cikkének (2) bekezdése szerint meghatározott magasabb korrelációs együttható alkalmazásával. |
| 150–210 | **AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELEMBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK, KIVÉVE AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁST**  Ezekben az oszlopokban nem tüntethetők fel azok a hitelkockázat-mérséklési technikák, amelyek e technikák helyettesítési hatásának alkalmazásából adódóan befolyásolják az LGD-értékeket.  Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést: a CRR 228. cikkének (2) bekezdését, 230. cikkének (1) és (2) bekezdését, valamint 231. cikkét kell figyelembe venni.  Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz:  – Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet illetően a központi kormányzattal, központi bankkal, intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek esetében a CRR 161. cikkének (3) bekezdését kell figyelembe venni. Lakossággal szembeni kitettségek esetében a CRR 164. cikkének (2) bekezdését kell figyelembe venni.  – Az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet illetően az LGD-becslés során a CRR 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontjának megfelelően a biztosítékot kell figyelembe venni. |
| 150 | **GARANCIÁK**  Lásd a 040-es oszlopra vonatkozó útmutatót. |
| 160 | **HITELDERIVATÍVÁK**  Lásd a 050-es oszlopra vonatkozó útmutatót. |
| 170 | **SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET**  Az intézmény belső modelljében alkalmazott vonatkozó érték.  A CRR 212. cikkében megadott kritériumokat teljesítő hitelkockázat-mérséklő eszközök. |
| 180 | **ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK**  Kereskedési könyvben nyilvántartott műveletek esetében a tétel a CRR 299. cikke (2) bekezdésének c)–f) pontja alapján a kereskedési könyvi kitettségekre vonatkozóan elismert pénzügyi instrumentumokat és árukat foglalja magában. A hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat és mérlegen belüli nettósítási pozíciókat a CRR harmadik része II. címe 4. fejezetének 4. szakasza alapján készpénzbiztosítékként kell kezelni.  Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, az értékeket a CRR 193. cikkének (1)–(4) bekezdése, valamint 194. cikkének (1) bekezdése szerint kell meghatározni. A CRR 223. cikkének (2) bekezdése szerinti korrigált értéket (Cvam) kell feltüntetni.  Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, az LGD-becslés során a pénzügyi biztosítékot a CRR 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontja szerint kell figyelembe venni. A feltüntetendő érték a biztosíték becsült piaci értéke. |
| 190-210 | **EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK**  Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, az értékeket a CRR 199. cikkének (1)–(8) bekezdése, valamint 229. cikke szerint kell meghatározni.  Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, az LGD-becslés során az egyéb biztosítékot a CRR 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontja szerint kell figyelembe venni. |
| 190 | **INGATLAN**  Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, az értékeket a CRR 199. cikkének (2)–(4) bekezdése szerint kell meghatározni és ebben az oszlopban kell feltüntetni. Be kell számítani az ingatlan lízingbe adását is (lásd a CRR 199. cikkének (7) bekezdését). Lásd még a CRR 229. cikkét.  Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték a becsült piaci érték. |
| 200 | **EGYÉB DOLOGI BIZTOSÍTÉKOK**  Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, az értékeket a CRR 199. cikkének (6)–(8) bekezdése szerint kell meghatározni és ebben az oszlopban kell feltüntetni. Be kell számítani az ingatlanon kívüli vagyontárgyak lízingbe adását is (lásd a CRR 199. cikkének (7) bekezdését). Lásd még a CRR 229. cikkének (3) bekezdését.  Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték a biztosíték becsült piaci értéke. |
| 210 | **KÖVETELÉSEK**  Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, az értékeket a CRR 199. cikkének (5) bekezdése és 229. cikkének (2) bekezdése szerint kell meghatározni és ebben az oszlopban kell feltüntetni.  Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték a biztosíték becsült piaci értéke. |
| 220 | **EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS: ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET**  Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitettségeket fedező garanciák és hitelderivatívák a CRR 202. cikkének és 217. cikke (1) bekezdésének figyelembevételével. Lásd még a 040. „Garanciák” és a 050. „Hitelderivatívák” oszlopot. |
| 230 | **KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)**  Figyelembe kell venni a hitelkockázat-mérséklési technikáknak az LGD-értékekre gyakorolt, a CRR harmadik része II. címe 3. és 4. fejezetében meghatározott teljes hatását. Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitettségek esetében a feltüntetendő LGD a CRR 161. cikkének (4) bekezdése alapján kiválasztott LGD-nek felel meg.  Nemteljesítő kitettségek esetében a CRR 181. cikke (1) bekezdésének h) pontját kell figyelembe venni.  A 110-es oszlopban említett kitettségérték alapján kell kiszámítani a kitettséggel súlyozott átlagokat.  Valamennyi hatást figyelembe kell venni, így az adatszolgáltatás kiterjed a jelzálogra alkalmazandó alsó határértékre is.  Az IRB-módszert alkalmazó, de saját LGD-becslést nem használó intézményeknél a pénzügyi biztosítékok kockázatmérséklő hatásait a kitettség teljes mértékben korrigált értéke (E\*) tükrözi, majd azok a CRR 228. cikkének (2) bekezdésében említett LGD\*-értékben is megjelennek.  Az egyes PD-ügyfélkategóriákhoz vagy -halmazokhoz tartozó, kitettséggel súlyozott átlagos LGD az adott PD-kategóriához vagy -halmazhoz kapcsolt prudenciális LGD-értékeknek a 110. oszlop vonatkozó kitettségértékével súlyozott átlaga.  Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor figyelembe kell venni a CRR 175. cikkét, valamint 181. cikkének (1) és (2) bekezdését.  Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitettségek esetében a feltüntetendő LGD a CRR 161. cikkének (4) bekezdése alapján kiválasztott LGD-nek felel meg.  A kitettséggel súlyozott átlagos LGD-értéket az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési rendszerben ténylegesen alkalmazott kockázati paraméterekből kell származtatni.  Az adatszolgáltatás nem terjed ki a 153. cikk (5) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettségekre.  A 230. oszlop számításakor nem vehetők figyelembe a nagy méretű szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetek, valamint a nem szabályozott pénzügyi vállalatok kitettségei és az azokhoz kapcsolódó LGD-értékek, ezek kizárólag a 240. oszlop kiszámításánál vehetők figyelembe. |
| 240 | **NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)**  Kitettséggel súlyozott átlagos LGD-érték (%) a CRR 142. cikkének 4. pontjában meghatározott nagy méretű pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel, valamint a CRR 142. cikkének 5. pontjában meghatározott nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni összes kitettségre vonatkozóan, a CRR 153. cikkének (2) bekezdése szerinti magasabb korrelációs együttható alkalmazásával. |
| 250 | **KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP)**  A feltüntetendő értéket a CRR 162. cikkével összhangban kell meghatározni. A kitettségérték (110-es oszlop) alapján kell kiszámítani a kitettséggel súlyozott átlagokat. Az átlagos lejáratot napban kell megadni.  Ez az adat nem adható meg olyan kitettségérték esetén, amelynél a lejáratot nem veszik figyelembe a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámításakor. Ez azt jelenti, hogy az oszlop a „lakosság” kitettségi osztályra vonatkozóan nem tölthető ki. |
| 255 | **A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK**  A központi kormányzatok és központi bankok, a vállalkozások és az intézmények kitettségi osztályra vonatkozóan lásd a CRR 153. cikkének (1) és (3) bekezdését. A lakosság kitettségi osztályra vonatkozóan lásd a CRR 154. cikkének (1) bekezdését.  A CRR 501. cikkének (1) bekezdésében említett kkv-szorzót nem kell figyelembe venni. |
| 260 | **A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK**  A központi kormányzatok és központi bankok, a vállalkozások és az intézmények kitettségi osztályra vonatkozóan lásd a CRR 153. cikkének (1) és (3) bekezdését. A lakosság kitettségi osztályra vonatkozóan lásd a CRR 154. cikkének (1) bekezdését.  A CRR 501. cikkének (1) bekezdésében említett kkv-szorzót figyelembe kell venni. |
| 270 | **EBBŐL: NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK**  A kkv-szorzó utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték lebontása a CRR 142. cikkének 4. pontjában meghatározott nagy méretű pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni valamennyi kitettségre és a CRR 142. cikkének 5. pontjában meghatározott nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni valamennyi kitettségre a CRR 153. cikkének (2) bekezdése szerinti magasabb korrelációs együttható alkalmazásával. |
| 280 | **VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK**  A várható veszteség meghatározását a CRR 5. cikkének (3) bekezdése, a várható veszteség összegének kiszámítását a CRR 158. cikke tartalmazza. A várható veszteség feltüntetendő értékét az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési rendszerben ténylegesen alkalmazott kockázati paraméterek alapján kell kiszámítani. |
| 290 | **(–) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK**  Az értékelési korrekciót, valamint a CRR 159. cikke szerinti egyedi és általános hitelkockázati kiigazításokat kell feltüntetni. Az általánoshitelkockázati kiigazításokat az egyes ügyfél-kategóriák várható vesztesége alapján arányosítva kell megadni. |
| 300 | **A KÖTELEZETTEK SZÁMA**  A CRR 172. cikkének (1) és (2) bekezdése  A lakossági kitettségi osztály, valamint a CRR 172. cikke (1) bekezdése e) pontjának második mondatában említett esetek kivételével az intézmény valamennyi kitettségi osztályra vonatkozóan a külön minősített jogi személyek/kötelezettek számát adja meg a különböző fennálló hitelek vagy kitettségek számától függetlenül.  A lakossági kitettségi osztályon belül, vagy ha más kitettségi osztályokban ugyanazon kötelezettel szembeni külön kitettségeket különböző ügyfél-kategóriákhoz rendelnek a CRR 172. cikke (1) bekezdése e) pontjának második mondatával összhangban, az intézmény azon kitettségek számát adja meg, amelyeket külön soroltak be egy bizonyos minősítési kategóriába vagy -halmazba. A CRR 172. cikke (2) bekezdésének alkalmazásakor egy kötelezett egynél több kategóriában is figyelembe vehető.  Mivel ez az oszlop a minősítési rendszerek egyik szerkezeti elemét érinti, az egyes ügyfél-kategóriákba vagy -halmazokba sorolt hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettséghez kapcsolódik, a hitelkockázat-mérséklési technikák hatásainak (különösen a redisztribúciós hatás) figyelembevétele nélkül. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Útmutató |
| 010 | **TELJES KITETTSÉG** |
| 015 | **Ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával**  Itt csak azokat a kkv-kal szembeni kitettségeket kell feltüntetni, amelyek teljesítik a CRR 501. cikkének (2) bekezdésében előírt követelményeket. |
| 020–060 | A TELJES KITETTSÉG KITETTSÉGTÍPUS SZERINTI BONTÁSA |
| 020 | **Hitelkockázattal érintett mérlegtételek**  A CRR 24. cikkében említett, más kategóriába nem sorolt eszközök.  Azokat a mérlegtételnek minősülő kitettségeket, amelyeket értékpapír-finanszírozási ügyletként vagy származtatott ügyletként, illetve hosszú teljesítési idejű ügyletként számítanak be, vagy eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból erednek, a 040–060. sorban kell feltüntetni, így ebben a sorban nem szerepeltethetők.  A CRR 379. cikkének (1) bekezdésében említett, le nem vont nyitva szállítások nem minősülnek mérlegtételnek, azonban azokat ebben a sorban fel kell tüntetni.  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 91. pontja értelmében a központi szerződő félre könyvelt eszközből eredő kitettségeket be kell számítani akkor, ha azok a 030. sorban nem szerepelnek. |
| 030 | **Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek**  A mérlegen kívüli tételek közé a CRR I. mellékletében felsorolt tételek tartoznak.  Azokat a mérlegen kívüli tételnek minősülő kitettségeket, amelyek értékpapír-finanszírozási ügyletek vagy származtatott ügyletek, illetve hosszú teljesítési idejű ügyletek, vagy eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból erednek, a 040–060. sorban kell feltüntetni, így ebben a sorban nem szerepeltethetők.  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 91. pontja értelmében a központi szerződő félre könyvelt eszközből eredő kitettségeket be kell számítani akkor, ha azok mérlegen kívüli tételnek minősülnek. |
| 040–060 | Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek |
| 040 | Értékpapír-finanszírozási ügyletek  A Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság „A Bázel II alkalmazása a kereskedési tevékenységek és az együttes nemteljesítés kezelése terén” c. dokumentumának 17. bekezdésében meghatározott értékpapír-finanszírozási ügyletek (SFT) magukban foglalják: i. a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 82. pontjában meghatározott repo- és fordított repomegállapodásokat, valamint az értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve -kölcsönvételi ügyleteket, valamint ii. a CRR 272. cikkének (3) bekezdésében meghatározott értékpapírügylethez kapcsolódó hiteleket.  Azok az értékpapír-finanszírozási ügyletek, amelyek termékkategóriák közötti nettósítás részét képezik és ennélfogva a 060. sorban szerepelnek, ebben a sorban nem tüntethetők fel. |
| 050 | **Származtatott** és hosszú teljesítési idejű ügyletek  A származtatott ügyletek a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket foglalják magukban. Azok a származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek, amelyek termékkategóriák közötti nettósítás részét képezik, és ennélfogva a 060-as sorban szerepelnek, ebben a sorban nem tüntethetők fel. |
| 060 | **Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból**  Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót. |
| 070 | **ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY –HALMAZOKBA (POOLOKBA) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN**  Vállalkozásokkal, intézményekkel és központi kormányzatokkal, valamint központi bankokkal szembeni kitettségekkel kapcsolatban lásd a CRR 142. cikke (1) bekezdésének 6. pontját, valamint 170. cikke (1) bekezdésének c) pontját.  A lakossággal szembeni kitettségekkel kapcsolatban lásd a CRR 170. cikke (3) bekezdésének b) pontját. A vásárolt követelésekből eredő kitettségekkel kapcsolatban lásd a CRR 166. cikkének (6) bekezdését.  A vásárolt követelések felhígulási kockázatával összefüggő kitettségeket nem kell ügyfél-kategóriák és -halmazok szerint jelenteni, így az ilyen kitettségeket a 180. sorban kell feltüntetni.  Ha az intézmény nagyszámú ügyfél-kategóriát vagy -halmazt alkalmaz, akkor adatszolgáltatási célból a kategóriák vagy -halmazok csökkentett számáról állapodhat meg az illetékes hatóságokkal.  Nincs irányadó skála. Ehelyett az intézmények az alkalmazni kívánt skálát saját maguk határozzák meg. |
| 080 | **SLOTTING KRITÉRIUM SZERINTI SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN**  A CRR 153. cikkének (5) bekezdése Kizárólag a vállalkozásokkal, intézményekkel és központi kormányzatokkal, valamint központi bankokkal szembeni kitettségekre vonatkozik. |
| 090–150 | A SLOTTING KRITÉRIUM SZERINTI TELJES SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA: |
| 120 | Ebből: az 1. kategóriában  A CRR 153. cikkének (5) bekezdése, 1. táblázat |
| 160 | ALTERNATÍV KEZELÉS: INGATLANNAL FEDEZETT  A CRR 193. cikkének (1) és (2) bekezdése, 194. cikkének (1)–(7) bekezdése, valamint 230. cikkének (3) bekezdése |
| 170 | NYITVA SZÁLLÍTÁSBÓL EREDŐ, ALTERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEGÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOCKÁZATI SÚLYÚ KITETTSÉGEK, VALAMINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEK  Olyan nyitva szállításokból eredő kitettségek, amelyek a CRR 379. cikke (2) bekezdése első albekezdésének utolsó mondatában említett alternatív kezelés körébe tartoznak, vagy amelyek a CRR 379. cikke (2) bekezdésének utolsó albekezdése alapján 100 %-os kockázati súlyt kapnak. A nem minősített, a CRR 153. cikkének (8) bekezdése szerinti n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint a máshová nem sorolt, kockázati súlyozás alá tartozó egyéb kitettségeket ebben a sorban kell feltüntetni. |
| 180 | FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN  A felhígulási kockázat meghatározását a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 53. pontja tartalmazza. A felhígulási kockázatra vonatkozó kockázati súly kiszámításával kapcsolatban lásd a CRR 157. cikkének (1) bekezdését.  A CRR 166. cikkének (6) bekezdése szerint a vásárolt követelések kitettségértéke a kintlévőség összege a felhígulási kockázatra vonatkozó, kockázattal súlyozott, hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségértékekkel csökkentve. |

3.3.4. C 08.02 – Hitelkockázat, partnerkockázat és nyitva szállítások: IRB-módszer szerinti tőkekövetelmény: ügyfél-kategória vagy -halmaz [pool] szerint) (CR IRB 2 tábla)

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Útmutató |
| 005 | **Ügyfél-kategória (sorazonosító)**  Ez egy sorazonosító, amely a tábla egyes lapjainak minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb. |
| 010–300 | Az itt található oszlopokra vonatkozó útmutató azonos a CR IRB 1 tábla megfelelő számú oszlopaira vonatkozó útmutatóval. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Útmutató |
| 010–001 – 010–NNN | Az e sorokban feltüntetett értékeket az adott ügyfél-kategóriához vagy -halmazhoz tartozó PD-érték szerint növekvő sorrendben kell megadni. A nem teljesítő ügyfelekhez tartozó PD-érték 100 %. Az ingatlanbiztosíték alternatív kezelési körébe vont kitettségek (ez kizárólag akkor lehetséges, ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést) nem sorolhatók be a kötelezett PD-értéke alapján, így ezek adatait e tábla nem tartalmazza. |

3.4. Hitelkockázat, partnerkockázat és nyitva szállítások: földrajzi megoszlás

79. Minden intézménynek összesített szinten aggregált információkat kell benyújtania. Emellett az e végrehajtási rendelet 5. cikke a) pontjának 4. alpontjában rögzített küszöbértéket elérő intézményeknek belföldre és külföldre vonatkozóan egyaránt, országonkénti bontásban adatot kell szolgáltatniuk. A küszöbérték kizárólag a CR GB 1 és a CR GB 2 táblára vonatkozik. A szupranacionális szervezetekkel szembeni kitettségeket az „Egyéb országok” földrajzi területhez kell sorolni.

80. A kötelezett székhelye a kötelezett bejegyzése szerinti országot jelenti. A fogalom a közvetlen kötelezett és a végső kockázatviselő alapján is alkalmazható. A helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákkal módosítható egy kitettség ország szerinti besorolása. A szupranacionális szervezetekkel szembeni kitettségeket nem az intézmény székhelye szerinti országhoz, hanem az „Egyéb országok” földrajzi területhez kell sorolni, a szupranacionális szervezettel szembeni kitettség kitettségosztályától függetlenül.

81. A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségre vonatkozó adatokat a közvetlen kötelezett székhelye szerint kell feltüntetni. A kitettségértékre és kockázattal súlyozott kitettségértékre vonatkozó adatokat a végső kötelezett székhelye szerint kell feltüntetni.

3.4.1. C 09.01 – Kitettségek földrajzi bontása a kötelezett illetősége szerint: SA kitettségek (CR GB 1)

3.4.1.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlopok** | |
| 010 | **HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG**  A CR SA tábla 010. oszlopával azonos meghatározás. |
| 020 | **Nemteljesítő kitettségek**  A nemteljesítő kitettségként besorolt kitettségek, valamint a „kiemelkedően magas kockázatú tételek” vagy a „részvényjellegű kitettségek” kitettségi osztályba sorolt nemteljesítő kitettségek hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettsége.  Ez a tájékoztató adat kiegészítő információt nyújt a nemteljesítő kitettségek kötelezetti struktúrájáról. A CRR 112. cikkének j) pontjában említett „nemteljesítő kitettségekhez” sorolt kitettségeket kell megadni, amelyeknél a kötelezettekről   adatot kellett volna szolgáltatni, ha a kitettségek nem a „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba tartoznának.  A megadott érték tájékoztató adat, így nem érinti a CRR 112. cikkének j), k), és p) pontjában említett „nemteljesítő kitettségek”, „kiemelkedően magas kockázatú tételek” vagy „részvényjellegű kitettségek” kitettségi osztályba sorolt, kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítását. |
| 040 | **Az időszakban megállapított új nemteljesítések**  A legutóbbi adatszolgáltatási vonatkozási időpont óta eltelt 3 hónap során a „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba átsorolt eredeti kitettségek összegét abban a kitettségi osztályban kell feltüntetni, amelybe a kötelezett eredetileg tartozott. |
| 050 | **Általános hitelkockázati kiigazítások**  A CRR 110. cikkében említett hitelkockázati kiigazítások.  A tétel azokat az általános hitelkockázati kiigazításokat foglalja magában, amelyek beszámíthatók a T2 tőkébe, a CRR 62. cikkének c) pontjában említett felső határ alkalmazása előtt.  A feltüntetendő értéknek tartalmaznia kell az adóhatásokat is. |
| 055 | **Egyedi hitelkockázati kiigazítások**  A CRR 110. cikkében említett hitelkockázati kiigazítások. |
| 060 | **Leírások**  A leírások magukban foglalják a közvetlenül az eredményben elszámolt értékvesztett pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének csökkentését [IFRS 7.B5.(d).(i)], valamint az értékvesztett pénzügyi eszközökkel szembeállított értékvesztési számlák összegének csökkentését [IFRS 7.B5.(d).(ii)]. |
| 070 | **A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkockázati kiigazítások/leírások**  A legutóbbi adatszolgáltatás óta eltelt 3 hónap során a „nemteljesítő kitettségek” közé sorolt kitettségek utáni hitelkockázati kiigazítások és leírások összege. |
| 075 | **Kitettségérték**  A CR SA tábla 200. oszlopával azonos meghatározás. |
| 080 | **A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK**  A CR SA tábla 215. oszlopával azonos meghatározás. |
| 090 | **A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK**  A CR SA tábla 220. oszlopával azonos meghatározás. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** | |
| 010 | Központi kormányzatok vagy központi bankok  A CRR 112. cikkének a) pontja | |
| 020 | Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok  A CRR 112. cikkének b) pontja | |
| 030 | Közszektorbeli intézmények  A CRR 112. cikkének c) pontja | |
| 040 | Multilaterális fejlesztési bankok  A CRR 112. cikkének d) pontja | |
| 050 | Nemzetközi szervezetek  A CRR 112. cikkének e) pontja | |
| 060 | Intézmények  A CRR 112. cikkének f) pontja | |
| 070 | Vállalkozások  A CRR 112. cikkének g) pontja | |
| 075 | Ebből: KKV  A CR SA tábla 020. sorával azonos meghatározás | |
| 080 | Lakosság  A CRR 112. cikkének h) pontja | |
| 085 | Ebből: KKV  A CR SA tábla 020. sorával azonos meghatározás | |
| 090 | Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek  A CRR 112. cikkének i) pontja | |
| 095 | Ebből: KKV  A CR SA tábla 020. sorával azonos meghatározás | |
| 100 | Nemteljesítő kitettségek  A CRR 112. cikkének j) pontja | |
| 110 | **Kiemelkedően magas kockázatú tételek**  A CRR 112. cikkének k) pontja | |
| 120 | Fedezett kötvények  A CRR 112. cikkének l) pontja | |
| 130 | Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések  A CRR 112. cikkének n) pontja | |
| 140 | Kollektív befektetési formák (KBF)  A CRR 112. cikkének o) pontja | |
| 150 | Részvényjellegű kitettségek  A CRR 112. cikkének p) pontja | |
| 160 | Egyéb kitettségek  A CRR 112. cikkének q) pontja | |
| 170 | Teljes kitettség | |

3.4.2. C 09.02 – Kitettségek földrajzi bontása a kötelezett illetősége szerint: IRB kitettségek (CR GB 2)

3.4.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** |  |
| 010 | HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG  A CR IRB tábla 020-as oszlopával azonos meghatározás |
| 030 | **Ebből: nemteljesítő**  A CRR 178. cikke szerint nemteljesítő kitettségként besorolt kitettségek eredeti kitettségértéke. |
| 040 | **Az időszakban megállapított új nemteljesítések**  A legutóbbi adatszolgáltatási vonatkozási időpont óta eltelt 3 hónap során a „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba átsorolt eredeti kitettségek összegét abban a kitettségi osztályban kell feltüntetni, amelybe a kötelezett eredetileg tartozott. |
| 050 | **Általános hitelkockázati kiigazítások**  A CRR 110. cikkében említett hitelkockázati kiigazítások. |
| 055 | **Egyedi hitelkockázati kiigazítások**  A CRR 110. cikkében említett hitelkockázati kiigazítások. |
| 060 | **Leírások**  A leírások magukban foglalják a közvetlenül az eredményben elszámolt értékvesztett pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének csökkentését [IFRS 7.B5.(d).(i)], valamint az értékvesztett pénzügyi eszközökkel szembeállított értékvesztési számlák összegének csökkentését [IFRS 7.B5.(d).(ii)]. |
| 070 | **A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkockázati kiigazítások/leírások**  A legutóbbi adatszolgáltatás óta eltelt 3 hónap során a „nemteljesítő kitettségek” közé sorolt kitettségek utáni hitelkockázati kiigazítások és leírások összege. |
| 080 | BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER/AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (%)  A CR IRB tábla 010-as oszlopával azonos meghatározás. |
| 090 | **KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)**  A CR IRB tábla 230. és 240. oszlopával azonos meghatározás: a kitettséggel súlyozott átlagos LGD-érték (%) minden kitettségre utal, beleértve a nagy méretű pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel és a nem szabályozott pénzügyi vállalatokkal szembeni kitettségeket. A CRR 181. cikke (1) bekezdésének h) pontját kell alkalmazni.  Az adatszolgáltatás nem terjed ki a CRR 153. cikkének (5) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettségekre. |
| 100 | **Ebből: nemteljesítő**  A CRR 178. cikke szerint nemteljesítő kitettségként besorolt kitettségek kitettséggel súlyozott LGD-értéke. |
| 105 | **Kitettségérték**  A CR IRB tábla 110. oszlopával azonos meghatározás. |
| 110 | **A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK**  A CR IRB tábla 255-as oszlopával azonos meghatározás. |
| 120 | **Ebből: nemteljesítő**  A CRR 178. cikkének (1) bekezdése szerint nemteljesítő kitettségként besorolt kitettségek kockázattal súlyozott kitettségértéke. |
| 125 | **A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK**  A CR IRB tábla 260-as oszlopával azonos meghatározás. |
| 130 | **VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK**  A CR IRB tábla 280-as oszlopával azonos meghatározás. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** |  |
| 010 | **Központi kormányzatok és központi bankok**  A CRR 147. cikke (2) bekezdésének a) pontja |
| 020 | **Intézmények**  A CRR 147. cikke (2) bekezdésének b) pontja |
| 030 | **Vállalkozások**  A CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontjában említett vállalkozásokkal szembeni valamennyi kitettség |
| 042 | **Ebből: speciális hitelezés (kivéve a slotting kritérium szerinti speciális hitelezés)**  A CRR 147. cikke (8) bekezdésének a) pontja  Az adatszolgáltatás nem terjed ki a CRR 153. cikkének (5) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettségekre. |
| 045 | **Ebből: slotting kritérium szerinti speciális hitelezés**  A CRR 147. cikke (8) bekezdésének a) pontja, valamint 153. cikkének (5) bekezdése |
| 050 | **Ebből: KKV**  A CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja |
| 060 | **Lakosság**  A CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említett valamennyi részvényjellegű kitettség |
| 070 | **Lakosság – ingatlannal fedezett**  Ingatlannal fedezett, lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említetteknek megfelelően |
| 080 | **KKV**  Ingatlannal fedezett, lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában és 154. cikkének (3) bekezdésében említetteknek megfelelően |
| 090 | **Nem KKV**  Ingatlannal fedezett, lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említetteknek megfelelően |
| 100 | **Lakosság – a rulírozó állományba beszámítható**  Lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja és a 154. cikk (4) bekezdése együttes alkalmazásával |
| 110 | **Egyéb lakosság**  A CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említett, a 070–100. sorban nem szereplő, egyéb lakossággal szembeni kitettségek |
| 120 | **KKV**  A CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említett, lakossággal szembeni egyéb kkv-kitettségek |
| 130 | **Nem kkv**  A CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említett, lakossággal szembeni egyéb nem kkv-kitettségek |
| 140 | **Részvényjellegű kitettségek**  A CRR 147. cikke (2) bekezdésének e) pontjában említett részvényjellegű kitettségek |
| 150 | **Teljes kitettség** |

3.4.3. C 09.04 – A lényeges hitelkockázati kitettségek országonkénti bontása az anticiklikus tőkepuffer és az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer kiszámításához (CCB)

3.4.3.1. Általános megjegyzések

82. A tábla célja bővebb információ gyűjtése az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer elemeiről. Az előírt információ a CRR harmadik része II. és IV. címének megfelelően meghatározott szavatolótőke-követelményre, a hitelkockázati kitettségek földrajzi helyére, az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer CRD 140. cikke szerinti (lényeges hitelkockázati kitettség) számításához releváns értékpapírosítási kitettségekre és kereskedési könyvi kitettségekre vonatkozik.

83. A C 09.04. táblában meg kell adni a lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó összesített adatot e kitettségek helye szerinti valamennyi joghatóság tekintetében, továbbá egyedileg az egyes olyan joghatóságokra vonatkozóan, ahol a lényeges hitelkockázati kitettségek elhelyezkednek. Az összesített adatokat és az egyes joghatóságokra vonatkozó információkat külön dimenzióban kell megadni.

84. Az e végrehajtási rendelet 5. cikke a) pontjának 4. alpontjában rögzített küszöbérték az e megoszlás szerinti adatszolgáltatás szempontjából nem alkalmazandó.

85. A földrajzi hely meghatározásához a kitettségek hozzárendelése az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben[[10]](#footnote-11) előírtaknak megfelelően közvetlen kötelezetti alapon történik. Ezért a hitelkockázat-mérséklési technikák nem változtatják meg egy kitettség földrajzi helyhez való hozzárendelését az e táblában meghatározott információ megadása céljából.

3.4.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** |  |
| 010 | **Összeg**  A lényeges hitelkockázati kitettségek értéke és a kapcsolódó szavatolótőke-követelmények az adott sorra vonatkozó útmutatónak megfelelően meghatározva. |
| 020 | **Százalék** |
| 030 | **Kvalitatív információk**  Ezt az információt csak az intézmény székhelye szerinti országra vonatkozóan kell megadni (az intézmény székhelye szerinti tagállamnak megfelelő joghatóság), és meg kell adni az „Összesen” adatot az összes országra vonatkozóan.  Az intézménynek {y} vagy {n} adatot kell megadnia a megfelelő sorra vonatkozó útmutatóval összhangban. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** |  |
| 010–020 | **Lényeges hitelkockázati kitettségek – hitelkockázat**  A CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettség. |
| 010 | **Kitettségérték a sztenderd módszer szerint**  A CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR 111. cikkének megfelelően kiszámított kitettségérték.  A banki könyvi értékpapírosítási pozíciók kitettségértékét ebben a sorban nem kell megadni, hanem az 055-ös sorban kell jelenteni. |
| 020 | **Kitettségérték az IRB-módszer szerint**  A CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR 166. cikkének megfelelően kiszámított kitettségérték.  A banki könyvi értékpapírosítási pozíciók kitettségértékét ebben a sorban nem kell megadni, hanem az 055-ös sorban kell jelenteni. |
| 030–040 | **Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat**  A CRD 140. cikke (4) bekezdése b) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségek. |
| 030 | **Kereskedési könyvi kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege a sztenderd módszer szerint**  A CRD 140. cikke (4) bekezdésének b) pontjában említett, a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezetében előírt szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó lényeges hitelkockázati kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege a CRR 327. cikkének megfelelően:  – hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokkal szembeni, értékpapírosítástól eltérő kitettségek,  – kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciókkal szembeni kitettségek,  – korrelációkereskedési portfóliókkal szembeni kitettségek,  – tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumokkal szembeni kitettségek,  – kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségek, ha a tőkekövetelmény kiszámítása a CRR 348. cikke szerint történik. |
| 040 | **Kereskedési könyvi kitettségek értéke a belső modellek szerint**  A CRD 140. cikke (4) bekezdésének b) pontjában említett, a CRR harmadik része IV. címe 2. és 5. fejezetében előírt szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó lényeges hitelkockázati kitettségek esetében a következők összegét kell jelenteni:  – olyan nem származtatott pozíciók CRR 104. cikkével összhangban meghatározott valós értéke, amelyek a CRD 140. cikke (4) bekezdésének b) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségeket jelentenek,  – olyan származtatott ügyletek névleges értéke, amelyek a CRD 140. cikke (4) bekezdése b) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségeket jelentenek. |
| 055 | **Lényeges hitelkockázati kitettségek – banki könyvi értékpapírosítási pozíciók**  A CRD 140. cikke (4) bekezdése c) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR 248. cikkének megfelelően kiszámított kitettségérték. |
| 070–110 | **Szavatolótőke-követelmények és súlyok** |
| 070 | **Az anticiklikus tőkepufferre vonatkozó teljes szavatolótőke-követelmény**  A 080-as, 090-es és 100-as sorok összege. |
| 080 | **A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény – hitelkockázat**  A CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR harmadik része II. címe 1–4. és 6. fejezete szerint kiszámított szavatolótőke-követelmények a szóban forgó országban.  A banki könyvi értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó szavatolótőke-követelményeket ebben a sorban nem kell megadni, hanem a 100-as sorban kell jelenteni.  A szavatolótőke-követelmény a CRR harmadik része II. címe 1–4. és 6. fejezete szerint meghatározott kockázattal súlyozott kitettségérték 8 %-a. |
| 090 | **A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény – piaci kockázat**  A CRD 140. cikke (4) bekezdése b) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, az egyedi kockázat esetében a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezetének megfelelően kiszámított szavatolótőke-követelmény, vagy a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázat esetében a CRR harmadik része IV. címének 5. fejezete szerint kiszámított szavatolótőke-követelmény a szóban forgó országban.  A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmények a piaci kockázati szabályok értelmében többek között magukban foglalják az értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó, a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezete szerint kiszámított szavatolótőke-követelményeket, továbbá a kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségekre vonatkozó, a CRR 348. cikkének megfelelően meghatározott szavatolótőke-követelményeket. |
| 100 | **A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény – banki könyvi értékpapírosítási pozíciók**  A CRD 140. cikke (4) bekezdése c) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR harmadik része II. címe 5. fejezete szerint kiszámított szavatolótőke-követelmények a szóban forgó országban.  A szavatolótőke-követelmény a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete szerint kiszámított kockázattal súlyozott kitettségérték 8 %-a. |
| 110 | **Szavatolótőke-követelmények súlyai**  Az egyes országokban az anticiklikustőkepuffer-rátára alkalmazott súly a következőképpen meghatározott szavatolótőke-követelmény arányában kerül kiszámításra:  1. Számláló: A szóban forgó országban a lényeges hitelkockázati kitettségekhez kapcsolódó teljes szavatolótőke-követelmény [r070; c010; országadatlap],  2. Nevező: A CRD 140. cikkének (4) bekezdésében említett anticiklikus puffer kiszámításához releváns valamennyi hitelkockázati kitettséghez kapcsolódó teljes szavatolótőke-követelmény [r070; c010; Összesen].  A szavatolótőke-követelményekhez tartozó súlyokra vonatkozó adatokat nem kell megadni az összes országra vonatkozó összesített adatban. |
| 120–140 | **Anticiklikustőkepuffer-ráták** |
| 120 | **A kijelölt hatóság által meghatározott anticiklikustőkepuffer-ráta**  A szóban forgó országra vonatkozóan az adott ország kijelölt hatósága által megállapított anticiklikustőkepuffer-ráta a CRD 136., 137., 139. cikkének, 140. cikke (2) bekezdése a) és c) pontjának, valamint 140. cikke (3) bekezdése b) pontjának megfelelően.  Ezt a sort üresen kell hagyni, amennyiben a kijelölt hatóság nem állapított meg anticiklikustőkepuffer-rátát a szóban forgó országra vonatkozóan.  A kijelölt hatóság által megállapított, de az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában a szóban forgó országban még nem alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-rátát nem kell jelenteni.  A kijelölt hatóság által megállapított anticiklikustőkepuffer-rátára vonatkozó adatot nem kell jelenteni az összes országra vonatkozó összesített adatban. |
| 130 | **Az intézmény helye szerinti országban alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-ráta**  A szóban forgó országban alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-ráta, amelyet az intézmény székhelye szerinti ország kijelölt hatósága állapított meg a CRD 137., 138., 139. cikkének, 140. cikke (2) bekezdése b pontjának, valamint 140. cikke (3) bekezdése a) pontjának megfelelően. Az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában még nem alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-rátákat nem kell jelenteni.  Az intézmény országában alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-rátára vonatkozó adatot nem kell jelenteni az összes országra vonatkozó összesített adatban. |
| 140 | **Intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta**  A CRD 140. cikke (1) bekezdésének megfelelően kiszámított intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta.  Az intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta az azon joghatóságokban alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-ráták súlyozott átlaga, amelyekben az intézmény lényeges hitelkockázati kitettségei elhelyezkednek vagy amelyek a 140. cikk céljából alkalmazottak a CRD 139. cikkének (2) vagy (3) bekezdése értelmében. A releváns anticiklikustőkepuffer-rátát az [r120; c020; országadatlap] mezőben vagy adott esetben az [r130; c020; országadatlap] mezőben kell megadni.  Az anticiklikustőkepuffer-rátára vonatkozóan az egyes országokban alkalmazandó súly a szavatolótőke-követelménynek a teljes szavatolótőke-követelményhez viszonyított aránya, és az [r110; c020; országadatlap] mezőben kell megadni.  Az intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-rátára vonatkozó adatot csak az összes országra vonatkozó összesített adatban kell jelenteni, az egyes országokra vonatkozóan nem. |
| 150–160 | **2 %-os küszöbérték alkalmazása** |
| 150 | **2 %-os küszöbérték alkalmazása az általános hitelkockázati kitettségekre**  Az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke (5) bekezdése b) pontjának megfelelően azok a külföldi általános hitelkockázati kitettségek, amelyek együttesen nem haladják meg az adott intézmény összesített általános hitelkockázati, kereskedési könyvi és értékpapírosítási kitettségének 2 %-át, hozzárendelhetők az intézmény székhelye szerinti tagállamhoz. Az összesített általános hitelkockázati, kereskedési könyvi és értékpapírosítási kitettségeket az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke (5) bekezdése a) pontjának és 2. cikke (4) bekezdésének megfelelően lokalizált általános hitelkockázati kitettség kizárásával kell kiszámítani.  Ha egy intézmény alkalmazza ezt az eltérést, a táblában a székhelye szerinti tagállamnak megfelelő joghatóság és az összes országra vonatkozó összesített adat tekintetében y-t kell megadnia.  Ha egy intézmény nem alkalmazza ezt az eltérést, a megfelelő cellában n-t kell megadnia. |
| 160 | **2 %-os küszöbérték alkalmazása a kereskedési könyvi kitettségekre**  Az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikke (3) bekezdésének megfelelően az intézmények a székhelyük szerinti tagállamhoz rendelhetik a kereskedési könyvi kitettségeket, amennyiben a teljes kereskedési könyvi kitettség nem haladja meg teljes általános hitelkockázati, kereskedési könyvi és értékpapírosítási kitettségük 2 %-át.  Ha egy intézmény alkalmazza ezt az eltérést, a táblában a székhelye szerinti tagállamnak megfelelő joghatóság és az összes országra vonatkozó összesített adat tekintetében y-t kell megadnia.  Ha egy intézmény nem alkalmazza ezt az eltérést, a megfelelő cellában n-t kell megadnia. |

3.5. C 10.01 és C 10.02 – A belső minősítésen alapuló módszer szerinti részvényjellegű kitettségek (CR EQU IRB 1 és CR EQU IRB 2)

3.5.1. Általános megjegyzések

86. A CR EQU IRB két táblából áll: A CR EQU IRB 1 általános áttekintést nyújt a részvényjellegű kitettségi osztályba sorolt IRB kitettségekről, valamint a teljes kockázati kitettségértékek különböző számítási módszereiről. A CR EQU IRB 2 a teljes kitettségállományt ügyfél-kategóriák szerinti bontásban mutatja be a PD/LGD-módszerrel összefüggésben. Az alábbi útmutatóban a CR EQU IRB megjelölés a CR EQU IRB 1 és CR EQU IRB 2 táblára egyaránt vonatkozik a helyzettől függően.

87. A CR EQU IRB tábla a kockázattal súlyozott hitelkockázati kitettségértékeknek (a CRR 92. cikke (3) bekezdésének a) pontja) a CRR harmadik része II. címének 3. fejezete szerinti kiszámításával kapcsolatos információkat nyújt a CRR 147. cikke (2) bekezdésének e) pontjában említett részvényjellegű kitettségekre vonatkozóan.

88. A CRR 147. cikkének (6) bekezdése szerint a következő kitettségeket a részvényjellegű kitettségi osztályba kell sorolni:

a) nem hitelviszonyt megtestesítő kitettségek, amelyek a kibocsátó eszközeivel vagy jövedelmével szembeni hátrasorolt maradványkövetelést testesítenek meg;

b) hitelviszonyt megtestesítő kitettségek és egyéb értékpapírok, partnerségek, származtatott ügyletek és egyéb eszközök, amelyek gazdasági tartalma hasonló az a) pontban ismertetett kitettségekhez.

89. A CR EQU IRB táblán kell feltüntetni továbbá a CRR 152. cikkében említett egyszerű kockázati súlyozási módszerrel kezelt kollektív befektetési formákat is.

90. A CRR 151. cikkének (1) bekezdése szerint az intézményeknek ki kell tölteniük a CR EQU IRB táblát akkor, ha a CRR 155. cikkében említett három módszer valamelyikét alkalmazzák:

– egyszerű kockázati súlyozási módszer;

– PD/LGD-módszer;

– belső modelleken alapuló módszer.

Ezenfelül az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek a CR EQU IRB táblán adatot kell szolgáltatniuk az olyan részvényjellegű kitettségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékekről is, amelyekre fix kockázati súly vonatkozik (azonban az egyszerű kockázati súlyozási módszer kifejezett alkalmazása, vagy a hitelkockázati sztenderd módszer átmeneti vagy tartós mentesítés alapján történő alkalmazása nélkül; például a CRR 48. cikkének (4) bekezdése szerint 250 %-os, a CRR 471. cikkének (2) bekezdése szerint 370 %-os kockázati súllyal kezelt részvényjellegű kitettségek esetében).

91. A CR EQU IRB táblán nem tüntethetők fel az alábbi részvényjellegű követelések:

– a kereskedési könyvben nyilvántartott részvényjellegű kitettségek (ha az intézmények nem mentesülnek a kereskedési könyvi pozíciókra vonatkozó szavatolótőke-követelmények kiszámítása alól (a CRR 94. cikke));

– a mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt részvényjellegű kitettségek (a CRR. 150. cikke), ezen belül:

– a CRR 495. cikkének (1) bekezdése szerint a szerzett jogok alapján figyelembe vett részvényjellegű kitettségek;

– az olyan szervezetekkel szembeni részvényjellegű kitettségek, amelyek hitelkötelezettségei a sztenderd módszer alapján 0 %-os kockázati súlyt kapnak, ideértve azokat a köztámogatásban részesülő szervezeteket is, amelyeknél alkalmazható a 0 %-os kockázati súly (a CRR 150. cikke (1) bekezdésének g) pontja);

– a gazdaság meghatározott ágazatainak előmozdítására irányuló olyan állami programok keretében felmerült részvényjellegű kitettségek, amelyek esetében az intézmény jelentős támogatást kap a befektetésre, és amelyekre a kormányzati felvigyázás bizonyos formája és a tőkerészesedés-befektetések korlátozása vonatkozik (a CRR 150. cikke (1) bekezdésének h) pontja);

– az olyan járulékos vállalkozásokkal szembeni részvényjellegű kitettségek, amelyek kockázattal súlyozott kitettségértéke az egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök kezelésének megfelelő módon számítható ki (a CRR 155. cikkének (1) bekezdése szerint);

– a szavatolótőkéből a CRR 46. és 48. cikkével összhangban levont részvényjellegű követelések.

3.5.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató (mind a CR EQU IRB 1, mind a CR EQU IRB 2 táblára alkalmazandó)

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 005 | ÜGYFÉL-KATEGÓRIA (SORAZONOSÍTÓ)  Az ügyfél-kategória egy sorazonosító, amely a tábla egyes lapjainak minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb. |
| 010 | BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER  AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD, %)  A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények a 010. oszlopban a CRR 165. cikkének (1) bekezdése szerint kiszámított nemteljesítési valószínűséget (PD) tüntetik fel.  Az ügyfél-kategóriához vagy -halmazhoz rendelt, feltüntetendő PD-értéket a CRR harmadik része II. címe 3. fejezetének 6. szakaszában foglalt minimumkövetelményeknek megfelelően kell megállapítani. Az egyes ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-értéket kell feltüntetni. A feltüntetett kockázati paramétereket az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési rendszerben alkalmazott kockázati paraméterekből kell származtatni.  Az ügyfélkategóriák vagy -halmazok összesítő adataira (pl. a teljes kitettségre) vonatkozóan az összesítésbe beszámított ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-értékek kitettséggel súlyozott átlagát kell feltüntetni. A kitettséggel súlyozott átlagos PD kiszámításakor valamennyi kitettséget figyelembe kell venni, ideértve a nemteljesítő kitettségeket is. A kitettséggel súlyozott átlagos PD érték kiszámításánál a súlyozást az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (060-as oszlop) figyelembevételével megállapított kitettségérték alapján kell végezni. |
| 020 | HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG  Az intézmények a 020-as sorban a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségértéket tüntetik fel. A CRR 167. cikke szerint a részvényjellegű kitettségekhez tartozó kitettségérték az egyedi hitelkockázati kiigazítások alkalmazását követően fennmaradó könyv szerinti értéknek felel meg. A mérlegen kívüli részvényjellegű kitettségekhez tartozó kitettségérték az egyedi hitelkockázati kiigazításokkal csökkentett névérték.  Az intézmények ezenkívül a 020-as oszlopban tüntetik fel a CRR I. mellékletében említett, a részvényjellegű kitettségi osztályba sorolt mérlegen kívüli tételeket (pl. a részben kifizetett részvények és értékpapírok kifizetetlen részét).  Az egyszerű kockázati súlyozási módszert vagy a CRR 165. cikkének (1) bekezdésében említett PD/LGD-módszert alkalmazó intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 155. cikke (2) bekezdésének második albekezdésében említett beszámítást (offset) is. |
| 030–040 | A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK  ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET  GARANCIÁK  HITELDERIVATÍVÁK  A részvényjellegű kitettségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámításához alkalmazott módszertől függetlenül az intézmények a részvényjellegű kitettségek előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetét is elismerhetik (a CRR 155. cikkének (2), (3) és (4) bekezdése). Az egyszerű kockázati súlyozási módszert vagy a PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények a 030-as és 040-es oszlopban a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetében foglalt módszerek szerint elismert, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet összegét garanciák (030-as oszlop) vagy hitelderivatívák (040-es oszlop) formájában tüntetik fel. |
| 050 | A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK  A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE  (–) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN  Az intézmények az 050-es oszlopban tüntetik fel a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségnek azt a részét, amely a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetében foglalt módszerek szerint megjelenített, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel rendelkezik. |
| 060 | KITETTSÉGÉRTÉK  Az egyszerű kockázati súlyozási módszert vagy a PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények a 060. oszlopban a kitettségértéket tüntetik fel az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetből eredő helyettesítési hatások figyelembevételével (a CRR 155. cikkének (2) és (3) bekezdése, valamint 167. cikke).  A mérlegen kívüli részvényjellegű kitettségek esetében a kitettségérték az egyedi hitelkockázati kiigazításokkal csökkentett névérték (a CRR 167. cikke). |
| 070 | KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)  A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények az összesítésben szereplő ügyfél-kategóriákba vagy -halmazokba sorolt LGD-értékek kitettséggel súlyozott átlagát tüntetik fel.  Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet figyelembevételével meghatározott kitettségérték (060-as oszlop) alapján kell kiszámítani a kitettséggel súlyozott átlagos LGD-értéket.  Az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 165. cikkének (2) bekezdésében foglalt rendelkezéseket. |
| 080 | KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK  Az intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk a részvényjellegű kitettségekre vonatkozó, a CRR 155. cikke szerint kiszámított kockázattal súlyozott kitettségértékekről.  Ha a PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények nem rendelkeznek elegendő információval a nemteljesítés CRR 178. cikkében meghatározott fogalmának használatához, akkor a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámításakor a kockázati súlyokra 1,5-es szorzót kell alkalmazni (a CRR 155. cikkének (3) bekezdése).  A kockázatisúly-függvény M (lejárat) bemenő paramétere tekintetében a részvényjellegű kitettségekhez rendelt lejárat 5 év (a CRR 165. cikkének (3) bekezdése). |
| 090 | TÁJÉKOZTATÓ ADAT: VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK  Az intézmények a 090-es oszlopban tüntetik fel a részvényjellegű kitettségekre vonatkozó várható veszteségértéket, amelyeket a CRR 158. cikkének (4), (7), (8) és (9) bekezdése szerint kell kiszámítani. |

92. A CRR 155. cikke szerint az intézmények a különböző portfóliók esetében különböző módszereket (egyszerű kockázati súlyozási módszere, PD/LGD-módszer, belső modelleken alapuló módszer) alkalmazhatnak akkor, ha ezeket szervezeten belül alkalmazzák. Az intézményeknek a CR EQU IRB 1 táblán adatot kell szolgáltatniuk az olyan részvényjellegű kitettségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékekről is, amelyekre fix kockázati súly vonatkozik (azonban az egyszerű kockázati súlyozási módszer kifejezett alkalmazása, vagy a hitelkockázati sztenderd módszer átmeneti vagy tartós mentesítés alapján történő alkalmazása nélkül).

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** | |
| CR EQU IRB 1 – 020. sor | PD/LGD-MÓDSZER: ÖSSZESEN  A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (3) pontja) a kért információkat a CR EQU IRB 1 tábla 020. sorában tüntetik fel. |
| CR EQU IRB 1 – 050–090. sor | **EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER: ÖSSZESEN**  **A TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA AZ EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER ALAPJÁN:**  Az egyszerű kockázati súlyozási módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (2) bekezdése) a kért információkat az alapul szolgáló kitettségek jellemzőinek megfelelően az 050–090. sorban adják meg. |
| CR EQU IRB 1 – 100. sor | BELSŐ MODELLEKEN ALAPULÓ MÓDSZER  A belső modelleken alapuló módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (4) bekezdése) a kért információkat a 100. sorban tüntetik fel. |
| CR EQU IRB 1 – 110. sor | KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK  Az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk az olyan részvényjellegű kitettségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékekről, amelyekre fix kockázati súly alkalmazandó (azonban az egyszerű kockázati súlyozási módszer kifejezett alkalmazása, vagy a hitelkockázati sztenderd módszer átmeneti vagy tartós mentesítés alapján történő alkalmazása nélkül). Például:  – a pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szemben fennálló, a CRR 48. cikkének (4) bekezdése szerint kezelt részvényjellegű pozíciók kockázattal súlyozott kitettségértékét, valamint  – a CRR 471. cikkének (2) bekezdése szerint 370 %-os kockázati súlyú részvényjellegű pozíciókat  a 110. sorban kell feltüntetni. |
| CR EQU IRB 2 | A TELJES KITETTSÉG ÜGYFÉL-KATEGÓRIA SZERINTI BONTÁSA A PD/LGD-MÓDSZER ALAPJÁN  A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (3) bekezdése) a kért információkat a CR EQU IRB 2 táblán tüntetik fel.  Annak a PD/LGD-módszert alkalmazó intézménynek, amely egyedi minősítési rendszert alkalmaz, vagy az adatszolgáltatást irányadó belső skála alapján tudja teljesíteni, a CR EQU IRB 2 táblán az egyedi minősítési rendszer/irányadó skála szerinti minősítési kategóriákat vagy halmazokat kell megadnia. Minden más esetben a különböző minősítési rendszereket a következő kritériumok alapján kell összevonni és rangsorolni: a különböző minősítési rendszerek ügyfél-kategóriáit vagy -halmazait össze kell vonni, majd az egyes ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-érték alapján növekvő sorrendbe kell állítani. |

3.6. C 11.00 – Elszámolási/teljesítési kockázat (CR SETT)

3.6.1. Általános megjegyzések

93. A tábla a kereskedési könyvben és a nem kereskedési könyvben nyilvántartott olyan ügyletekről kér információt, amelyek kiegyenlítése a teljesítési határidejükig nem történt meg, továbbá az elszámolási kockázat kapcsolódó szavatolótőke-követelményéről a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontjában, valamint 378. cikkében említetteknek megfelelően.

94. Az intézmények a CR SETT táblán az elszámolási/teljesítési kockázattal kapcsolatos információkat adnak meg a kereskedési könyvben és a nem kereskedési könyvben nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, részvényekre, külföldi pénznemekre és árukra vonatkozóan.

95. A CRR 378. cikke szerint az elszámolási/teljesítési kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelmény nem érinti a repoügyleteket, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal, részvényekkel, külföldi pénznemekkel vagy áruval kapcsolatos értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve -kölcsönvételi ügyleteket. Ügyelni kell azonban arra, hogy a teljesítési határidőig ki nem egyenlített származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek ettől függetlenül a CRR 378. cikke szerint meghatározott, az elszámolási/teljesítési kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelmény hatálya alá esnek.

96. A teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyletek esetében az intézményeknek ki kell számítaniuk a felmerült árkülönbözetet. Ez az adott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, részvény, külföldi pénznem vagy áru kikötött teljesítési ára és aktuális piaci értéke közötti különbözet, ahol a különbözet veszteséget is jelenthet az intézmény számára.

97. Az intézmények a különbözetet a CRR 378. cikkében található 1. táblázat megfelelő szorzójával megszorozva határozzák meg a vonatkozó szavatolótőke-követelményt.

98. A 92. cikk (4) bekezdésének b) pontja szerint a kockázati kitettség összegének kiszámításához az elszámolási/teljesítési kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelményt 12,5-del kell megszorozni.

99. Ügyelni kell arra, hogy a CR SETT tábla alkalmazás köre nem terjed ki a nyitva szállításokra vonatkozó, a CRR 379. cikkében rögzített szavatolótőke-követelményre; azt a hitelkockázati táblacsoporton (CR SA, CR IRB) kell feltüntetni.

3.6.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlopok** | |
| 010 | KI NEM EGYENLÍTETT ÜGYLETEK TELJESÍTÉSI ÁRA  A CRR 378. cikkében említetteknek megfelelően az intézmények a teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyleteket azok elfogadott teljesítési árán tüntetik fel.  Ebben az oszlopban minden ki nem egyenlített ügyletet fel kell tüntetni attól függetlenül, hogy a teljesítési határidőt követően nyereséget vagy veszteséget mutatnak. |
| 020 | A KI NEM EGYENLÍTETT ÜGYLETEKBŐL EREDŐ ÁRKÜLÖNBÖZETI KITETTSÉG  Az intézmények feltüntetik az adott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, részvény, külföldi pénznem vagy áru kikötött teljesítési ára és aktuális piaci értéke közötti különbözetet, ahol a különbözet veszteséget is jelenthet az intézmény számára, a CRR 378. cikkében említetteknek megfelelően.  Ebben az oszlopban kizárólag azokat a ki nem egyenlített ügyleteket kell feltüntetni, amelyek a teljesítési határidőt követően veszteséget mutatnak. |
| 030 | SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY  Az intézmények feltüntetik a CRR 378. cikke szerint kiszámított szavatolótőke-követelményt. |
| 040 | ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE  A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja szerint az intézmények az elszámolási kockázati kitettség összegének kiszámításához a 030-as oszlopban feltüntetett szavatolótőke-követelményt 12,5-del szorozzák meg. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** | |
| 010 | A nem kereskedési könyvi ki nem egyenlített ügyletek összesen  Az intézmények összesített információkat közölnek a nem kereskedési könyvi pozíciók elszámolási/teljesítési kockázatával kapcsolatban (a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontjában, valamint 378. cikkében említetteknek megfelelően).  Az intézmények az {r010;c010} cellában a teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyletek összesített értékét tüntetik fel azok elfogadott teljesítési árfolyamán.  Az intézmények az {r010;c020} cellában a nem teljesített, veszteséges ügyletekből eredő árkülönbözeti kitettségre vonatkozó összesített információkat tüntetik fel.  Az intézmények az {r010;c030] cellában az összesített szavatolótőke-követelményt tüntetik fel, amely a teljesítési határidő után eltelt munkanapok száma szerinti szorzó és a 020. oszlopban megadott árkülönbözet szorzatából adódó, a ki nem egyenlített ügyletekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény (a CRR 378. cikkében található 1. táblázatban említett kategóriáknak megfelelően). |
| 020–060 | Legfeljebb 4 napig ki nem egyenlített ügyletek (0 %-os szorzó)  5–15 napig ki nem egyenlített ügyletek (8 %-os szorzó)  16–30 napig ki nem egyenlített ügyletek (50 %-os szorzó)  31–45 napig ki nem egyenlített ügyletek (75 %-os szorzó)  Legalább 46 napig ki nem egyenlített ügyletek (100 %-os szorzó)  Az intézmények a 020–060. sorban a nem kereskedési könyvi pozíciókra vonatkozó elszámolási/teljesítési kockázattal kapcsolatos információkat a CRR 378. cikkében található 1. táblázatban említett kategóriák szerint tüntetik fel.  A teljesítési határidőt követően 5 munkanapnál rövidebb ideig ki nem egyenlített ügyletek esetében az elszámolási/teljesítési kockázatra nem vonatkozik szavatolótőke-követelmény. |
| 070 | A kereskedési könyvi ki nem egyenlített ügyletek összesen  Az intézmények összesített információkat közölnek a kereskedési könyvi pozíciók elszámolási/teljesítési kockázatával kapcsolatban (a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontjában, valamint 378. cikkében említetteknek megfelelően).  Az intézmények az {r070;c010} cellában a teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyletek összesített értékét tüntetik fel azok elfogadott teljesítési árfolyamán.  Az intézmények az {r070;c020} cellában a nem teljesített, veszteséges ügyletekből eredő árkülönbözeti kitettségre vonatkozó összesített információkat tüntetik fel.  Az intézmények az {r070;c030} cellában az összesített szavatolótőke-követelményt tüntetik fel, amely a teljesítési határidő után eltelt munkanapok száma szerinti szorzó és a 020. oszlopban megadott árkülönbözet szorzatából adódó, a ki nem egyenlített ügyletekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény (a CRR 378. cikkében található 1. táblázatban említett kategóriáknak megfelelően). |
| 080–120 | Legfeljebb 4 napig ki nem egyenlített ügyletek (0 %-os szorzó)  5–15 napig ki nem egyenlített ügyletek (8 %-os szorzó)  16–30 napig ki nem egyenlített ügyletek (50 %-os szorzó)  31–45 napig ki nem egyenlített ügyletek (75 %-os szorzó)  Legalább 46 napig ki nem egyenlített ügyletek (100 %-os szorzó)  Az intézmények a 080–120. sorban a kereskedési könyvi pozíciókra vonatkozó elszámolási/teljesítési kockázattal kapcsolatos információkat a CRR 378. cikkében található 1. táblázatban említett kategóriák szerint tüntetik fel.  A teljesítési határidőt követően 5 munkanapnál rövidebb ideig ki nem egyenlített ügyletek esetében az elszámolási/teljesítési kockázatra nem vonatkozik szavatolótőke-követelmény. |

3.7. C 13.01 – Hitelkockázat – Értékpapírosítás (CR SEC)

3.7.1. Általános megjegyzések

100. Amennyiben az intézmény értékpapírosítást kezdeményezőként jár el, ezt a táblát minden olyan értékpapírosításra vonatkozóan ki kell tölteni, amely jelentős kockázatátruházás elismerésével jár. Amennyiben az intézmény befektetőként jár el, minden kitettséget fel kell tüntetni.

101. A feltüntetendő információk az intézménynek az értékpapírosítási folyamatban betöltött szerepétől függnek. Így külön adatszolgáltatási tételek vonatkoznak az értékpapírosítást kezdeményezőkre, a szponzorokra és a befektetőkre.

102. Ez a tábla összesített információkat gyűjt a banki könyvben nyilvántartott hagyományos és szintetikus értékpapírosításokról.

3.7.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 0010 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE**  Az értékpapírosítást kezdeményező intézményeknek a pozíciót tartó személyétől függetlenül az értékpapírosítási ügyletből eredő valamennyi aktuális értékpapírosítási kitettségre vonatkozóan jelenteniük kell az adatszolgáltatás időpontjában fennálló összeget. Így fel kell tüntetni az értékpapírosításból eredő mérlegen belüli értékpapírosítási kitettségeket (pl. kötvényeket, alárendelt kölcsönöket), valamint a mérlegen kívüli kitettségeket és származtatott ügyleteket (pl. alárendelt hitelkereteket, likviditási hitelkereteket, kamatcsereügyleteket, hitel-nemteljesítési csereügyleteket stb.)  Azoknál a hagyományos értékpapírosításoknál, amelyeknél az értékpapírosítást kezdeményező nem rendelkezik pozícióval, az értékpapírosítást kezdeményező az értékpapírosítást nem veheti figyelembe az e táblán történő adatszolgáltatás során. E tekintetben az értékpapírosítást kezdeményező értékpapírosítási pozíciói magukban foglalják rulírozó kitettség értékpapírosítására vonatkozóan a CRR 242. cikkének 16. pontjában meghatározott gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezéseket. |
| 0020–0040 | **SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE**  A CRR 251. és 252. cikke  Az értékpapírosítási struktúrában foglalt hitelkockázat-mérséklési technikák korrigált értékében a lejárati eltérések nem vehetők figyelembe. |
| 0020 | **(–) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (CVA)**  A biztosítéknak az ebben az oszlopban feltüntetendő volatilitással korrigált értékére (CVA) vonatkozó részletes számítási eljárást a CRR 223. cikkének (2) bekezdése határozza meg. |
| 0030 | **(–) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN: ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G\*)**  A be- és kiáramlások általános szabálya szerint az ebben az oszlopban feltüntetett összegek a megfelelő hitelkockázati táblán (CR SA vagy CR IRB), valamint az adatszolgáltató szervezet által a fedezetnyújtóhoz (vagyis ahhoz a harmadik félhez, amelynek az ügyletrészsorozatot az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet útján átadják) hozzárendelt kitettségi osztályban beáramlásként jelennek meg.  A hitelkockázati fedezet devizaárfolyam-kockázattal korrigált értékére (G\*) vonatkozó részletes számítási eljárást a CRR 233. cikkének (3) bekezdése határozza meg. |
| 0040 | **A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE**  Valamennyi visszatartott vagy visszavásárolt ügyletrészsorozatot, pl. a visszatartott, első veszteségviselő kategóriába tartozó pozíciókat névleges összegen kell feltüntetni.  A hitelkockázati fedezet visszatartott vagy visszavásárolt összegének kiszámításakor nem vehető figyelembe a hitelkockázati fedezetben végrehajtott felügyeleti korrekció hatása. |
| 0050 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG**  Ez az oszlop tartalmazza az adatszolgáltató intézmény által tartott értékpapírosítási pozíciók CRR 248. cikkének (1) és (2) bekezdése alapján számított kitettségértékeit hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélkül, az értékelési korrekciók és a céltartalékok, valamint az értékpapírosított kitettségekre vonatkozó, a CRR 248. cikke (1) bekezdésének d) pontjában említett vissza nem fizetendő árengedmények levonása nélkül, továbbá az értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó értékelési korrekciók és céltartalékok levonása nélkül.  Nettósítás kizárólag akkor alkalmazható, ha egy különleges célú gazdasági egységnek (SSPE) egy elismert nettósítási megállapodás keretében több származtatott ügylete áll fenn.  A szintetikus értékpapírosításoknál az értékpapírosítást kezdeményező által mérlegtételek és/vagy befektetői érdekeltség formájában tartott pozíciók értéke a 0010–0040. oszlopok összesítéséből adódik. |
| 0060 | **(–) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK**  A CRR 248. cikke Az ebben az oszlopban feltüntetendő értékelési korrekciók és céltartalékok kizárólag az értékpapírosítási pozíciókra vonatkoznak. Az értékpapírosított kitettségek értékelési korrekciója nem vehető figyelembe. |
| 0070 | **ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG**  Ez az oszlop tartalmazza az értékpapírosítási pozíciók CRR 248. cikkének (1) és (2) bekezdése alapján számított kitettségértékeit az értékelési korrekciók és a céltartalékok levonásával, valamint hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélkül, továbbá az értékpapírosított kitettségekre vonatkozó, a CRR 248. cikke (1) bekezdésének d) pontjában említett vissza nem fizetendő árengedmények levonása nélkül, valamint az értékpapírosítási pozíciókra alkalmazott értékelési korrekciók és a céltartalékok levonásával. |
| 0080–0110 | **A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK**  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontja, a CRR harmadik része II. címének 4. fejezete, és a CRR 249. cikke  Az intézmények ezekben az oszlopokban az olyan hitelkockázat-mérséklési technikákra vonatkozóan szolgáltatnak adatot, amelyek egy vagy több kitettség hitelkockázatát csökkentik a kitettségeknek az alább a be- és kiáramlásokra vonatkozóan meghatározott helyettesítésével.  A kitettségértéket befolyásoló biztosíték (pl. ha azt a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel) értéke legfeljebb a kitettségérték lehet.  Itt az alábbi tételeket kell feltüntetni:   1. A CRR 222. cikkének megfelelően a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével képzett biztosíték; 2. figyelembe vehető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet. |
| 0080 | **(–) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)**  Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában, valamint 234–236. cikkében meghatározottak szerint. |
| 0090 | **(–) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET**  Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 58. pontjában, a CRR 249. cikke (2) bekezdésének első albekezdésében említetteknek megfelelően, valamint a CRR 195., 197. és 200 cikkében előírtaknak megfelelően.  A CRR 218. és 219. cikkében említett, hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat és mérlegen belüli nettósítási pozíciókat készpénzbiztosítékként kell kezelni. |
| 0100–0110 | **A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE**  Fel kell tüntetni az azonos kitettségi osztályba, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriába tartozó be- és kiáramlásokat. |
| 0100 | **(–) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN**  A CRR 222. cikkének (3) bekezdése, 235. cikkének (1)–(2) bekezdése, valamint 236. cikke  A kiáramlások értéke megegyezik az értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség fedezett részével, amelyet a kötelezett kitettségi osztályából, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriájából való levonást követően a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriájába kell sorolni.  Ezt az összeget a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriájába irányuló beáramlásnak kell tekinteni. |
| 0110 | BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN  Az olyan értékpapírosítási pozíciókat, amelyek hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak minősülnek és a CRR 197. cikkének (1) bekezdése szerint elismert pénzügyi biztosítékként kerülnek felhasználásra, továbbá amelyekre a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerét alkalmazzák, ebben az oszlopban beáramlásként kell feltüntetni. |
| 0120 | HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG  Ez az oszlop tartalmazza a megfelelő kockázatisúly-kategóriába, illetve kitettségi osztályba sorolt kitettségeket a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevétele után. |
| 0130 | (–) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (CVAM)  A CRR 223–228. cikke  A feltüntetett összeg magában foglalja a CRR 218. cikke szerinti hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat is. |
| 0140 | **TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E\*)**  Az értékpapírosítási pozíciók CRR 248. cikkének megfelelően kiszámított kitettségértéke a CRR 248. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélkül. |
| 0150 | **EBBŐL: 0 %-OS HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ (CCF) ALÁ TARTOZÓ**  A CRR 248. cikke (1) bekezdésének b) pontja  Erre vonatkozóan a hitel-egyenértékesítési tényezőt a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 56. pontja határozza meg.  Az adatszolgáltatás során a 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőre vonatkozóan teljes mértékben korrigált kitettségértéket (E\*) kell megadni. |
| 0160 | **(–) VISSZA NEM FIZETENDŐ ÁRENGEDMÉNY**  A CRR 248. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerint az értékpapírosítást kezdeményező intézmény az olyan értékpapírosítási pozíciók esetében, amelyekhez 1 250 %-os kockázati súlyt rendeltek, levonhatja az értékpapírosítási pozíció kitettségértékéből az ilyen alapul szolgáló kitettségekhez kapcsolódó vissza nem fizetendő árengedményeket, amennyiben ezek az árengedmények a szavatolótőke csökkenését eredményezték. |
| 0170 | **(–) AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ KITETTSÉGEK EGYEDI HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSA**  A CRR 248. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerint az értékpapírosítást kezdeményező intézmény az olyan értékpapírosítási pozíció esetében, amelyekhez 1 250 %-os kockázati súlyt rendeltek, vagy amely levonásra került az elsődleges alapvető tőkéből, a 110. cikknek megfelelően levonhatja a kitettségértékből az alapul szolgáló kitettségekre vonatkozó egyedi hitelkockázati kiigazításokat. |
| 0180 | **KITETTSÉGÉRTÉK**  Az értékpapírosítási pozíciók CRR 248. cikke szerint kiszámított kitettségértéke. |
| 0190 | **(–) A SZAVATOLÓTŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK**  A CRR 244. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 245. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 253. cikkének (1) bekezdése szerint az intézmények az olyan értékpapírosítási pozíciók esetében, amelyekhez 1 250 %-os kockázati súlyt rendeltek, a pozícióknak a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámításánál történő figyelembevétele helyett a pozíciók kitettségértékét levonhatják szavatolótőkéjükből. |
| 0200 | **KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK**  A szavatolótőkéből levont kitettségértékkel csökkentett kitettségérték. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  A CRR 254. cikke (1) bekezdésének a) pontja |
| 0220–0260 | **KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS**  SEC-IRBA kitettségek kockázatisúly-sávok szerinti bontásban. |
| 0270 | **EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK)**  A CRR 255. cikkének (4) bekezdése    Ezzel az oszloppal összefüggésben a lakossági kitettségeket vásárolt lakossági követelésként, a nem lakossági kitettségeket pedig vásárolt vállalati követelésként kell kezelni. |
| 0280 | **SEC-SA**  A CRR 254. cikke (1) bekezdésének b) pontja |
| 0290–0340 | **KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS**  SEC-SA kitettségek kockázatisúly-sávok szerinti bontásban.  Amennyiben a kockázati súly = 1 250 % (W ismeretlen), a CRR 261. cikke (2) bekezdése b) pontjának negyedik bekezdése előírja, hogy az értékpapírosítási pozícióra 1 250 %-os kockázati súlyt kell alkalmazni, ha az intézmény a halmaz alapul szolgáló kitettségeinek több mint 5 %-a esetében nem ismeri a késedelmi státuszt. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  A CRR 254. cikke (1) bekezdésének c) pontja |
| 0360–0570 | **HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK SZERINTI BONTÁS (RÖVID / HOSSZÚ TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)**  A CRR 263. cikke  A CRR 254. cikkének (2) bekezdésében említett származtatott hitelminősítéssel rendelkező SEC-ERBA értékpapírosítási pozíciókat minősített pozícióként kell feltüntetni.  A kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértékeket a CRR 263. cikkének 1. és 2. táblázatában, valamint 264. cikkének 3. és 4. táblázatában meghatározott rövid és hosszú lejárat és hitelminőségi besorolások (CQS) szerint kell csoportosítani. |
| 0580–0630 | **A SEC-ERBA ALKALMAZÁSÁNAK INDOKAI SZERINTI BONTÁS**  Az intézményeknek minden egyes értékpapírosítási pozíció esetében az alábbi opciók egyikét kell figyelembe venniük a 0580–0620. oszlopban. |
| 0580 | **GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ- ÉS ESZKÖZLÍZINGEK**  A CRR 254. cikke (2) bekezdésének c) pontja  Ebben az oszlopban kell feltüntetni minden gépjárműhitelt, gépjármű- és eszközlízinget, akkor is, ha a CRR 254. cikke (2) bekezdése a) vagy b) pontja alkalmazható rájuk. |
| 0590 | **SEC-ERBA OPCIÓ**  A CRR 254. cikkének (3) bekezdése |
| 0600 | **A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK a) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK**  A CRR 254. cikke (2) bekezdésének a) pontja |
| 0610 | **A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK b) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK**  A CRR 254. cikke (2) bekezdésének b) pontja |
| 0620 | **A CRR 254. CIKKÉNEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK**  A SEC-ERBA hatálya alá tartozó értékpapírosítási pozíciók, amennyiben az illetékes hatóságok a CRR 254. cikkének (4) bekezdésével vagy 258. cikkének (2) bekezdésével összhangban kizárták a SEC-IRBA vagy a SEC-SA alkalmazását. |
| 0630 | **A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE**  Értékpapírosítási pozíciók, amelyek esetében a SEC-ERBA-t a módszerek CRR 254. cikkének (1) bekezdésében meghatározott hierarchiáját követve alkalmazzák. |
| 0640 | **BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER**  A CRR 254. cikkének (5) bekezdése az ABCP-programokon belüli pozíciókra vonatkozóan a belső értékelési módszerről (IAA). |
| 0650–0690 | **KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS**  A belső értékelési módszer szerinti kitettségek kockázatisúly-sávok szerinti bontásban |
| 0700 | **EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)**  Amennyiben az előző módszerek egyikét sem alkalmazzák, a CRR 254. cikkének (7) bekezdésével összhangban az értékpapírosítási pozíciókhoz 1 250 %-os kockázati súlyt kell rendelni. |
| 0710–0860 | **KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK**  Teljes kockázattal súlyozott kitettségérték a CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerinti számítás alapján, a lejárati eltérések vagy az előzetes vizsgálatra vonatkozó rendelkezések megsértése miatti kiigazítások előtt, a más táblára irányuló kiáramlás útján átcsoportosított kitettségeknek megfelelő, kockázattal súlyozott kitettségértékek nélkül. |
| 0840 | **IAA: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)**  Ebben az oszlopban az értékpapírosítási pozíciók kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súlyait kell feltüntetni. |
| 0860 | **KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK, EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS**  A lejárati eltéréssel rendelkező szintetikus értékpapírosításokra vonatkozóan az ebben az oszlopban feltüntetendő érték nem foglalja magában a lejárati eltéréseket. |
| 0870 | **A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA**  A szintetikus értékpapírosításokban megjelenő, a CRR 252. cikke szerint kiszámított RW\*–RW(SP) lejárati eltéréseket be kell számítani, kivéve az 1 250 %-os kockázati súlyú ügyletrészsorozatokat, amelyeknél a feltüntetendő érték nulla. Az RW(SP) nemcsak a 0650-es oszlopban feltüntetett kockázattal súlyozott kitettségértékeket foglalja magában, hanem a más táblára irányuló kiáramlás útján átcsoportosított kitettségeknek megfelelő, kockázattal súlyozott kitettségértékeket is. |
| 0880 | **AZ (EU) 2017/2402 RENDELET 2. FEJEZETÉNEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)**[[11]](#footnote-12)  A CRR 270a. cikkének megfelelően, ha egy intézmény bizonyos követelményeknek nem tesz eleget, az illetékes hatóságok arányos addicionális kockázati súlyt szabnak ki, amely annak a kockázati súlynak legalább 250 %-a (de legfeljebb 1 250 %-a), amely a CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakaszában meghatározott módon alkalmazandó az érintett értékpapírosított pozíciókra. |
| 0890 | **FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT**  A CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerint számított teljes kockázattal súlyozott kitettségérték a CRR 267. és 268. cikkében meghatározott határértékek alkalmazása előtt. |
| 0900 | **(–) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS**  A CRR 267. cikkének megfelelően az az intézmény, amely mindenkor ismeri az alapul szolgáló kitettségek összetételét, az előresorolt értékpapírosítási pozícióhoz olyan maximális kockázati súlyt rendelhet, amely egyenlő az alapul szolgáló kitettségekre alkalmazandó, kitettséggel súlyozott azon átlagos kockázati súllyal, amely akkor lenne alkalmazandó az alapul szolgáló kitettségekre, ha azokat nem értékpapírosították volna. |
| 0910 | **(–) AZ ÁLTALÁNOS FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS**  A CRR 268. cikkével összhangban a SEC-IRBA-t használó értékpapírosítást kezdeményező intézmény, szponzor vagy más intézmény, vagy a SEC-SA-t, illetőleg a SEC-ERBA-t használó értékpapírosítást kezdeményező vagy szponzor intézmény az általa tartott értékpapírosítási pozícióra azzal a tőkekövetelménnyel egyenlő maximális tőkekövetelményt alkalmazhat, amelyet a harmadik rész II. címe 2. vagy 3. fejezetének megfelelően úgy számítanának ki az alapul szolgáló kitettségekre, mintha azokat nem értékpapírosították volna. |
| 0920 | **KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK**  A CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerint számított teljes kockázattal súlyozott kitettségérték, figyelembe véve a CRR 247. cikkének (6) bekezdésében meghatározott teljes kockázati súlyt. |
| 0930 | **TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK**  A hitelkockázat-mérséklő eszközök nyújtójához átcsoportosított, így a megfelelő táblán számított, az értékpapírosítási pozíciók felső határának kiszámításánál figyelembe vett kitettségekből eredő, kockázattal súlyozott kitettségérték. |

103. A tábla három fő sorcsoportból áll, amelyek a kezdeményezett, szponzorált, illetve visszatartott vagy visszavásárolt kitettségekről gyűjtenek adatokat értékpapírosítást kezdeményező, befektető és szponzor szerint. Ezek mindegyikére vonatkozóan az adatok mérlegtételek, mérlegen kívüli tételek és származtatott ügyletek, valamint aszerint oszlanak meg, hogy sor kerül-e differenciált tőkekövetelmény-megállapításra.

104. A SEC-ERBA szerint kezelt pozíciókat és a nem minősített pozíciókat (az adatszolgáltatás időpontjában fennálló kitettség) fel kell tüntetni a kezdeti hitelminőségi besorolás szerinti bontásban (az utolsó sorcsoport). Ezeket az információkat az értékpapírosítást kezdeményezőknek, a szponzoroknak és a befektetőknek is meg kell adniuk.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** | |
| 0010 | **TELJES KITETTSÉG**  A teljes kitettség a fennálló értékpapírosítások és az újra-értékpapírosítások teljes összegét jelenti. Ez a sor összesíti a későbbi sorokban az értékpapírosítást kezdeményezők, a szponzorok és a befektetők által megadott valamennyi információt. |
| 0020 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK**  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 62. pontjában meghatározott olyan fennálló értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek nem a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 63. pontja szerinti újra-értékpapírosítások. |
| 0030 | **DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT**  Azon értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek a CRR 243. vagy 270. cikkében foglalt kritériumoknak, és ezért differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosultak. |
| 0040 | **STS KITETTSÉGEK**  Azon STS értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek a CRR 243. cikkében foglalt kritériumoknak. |
| 0050 | **KKV-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN LÉVŐ ELŐRESOROLT POZÍCIÓK**  Azon kkv-értékpapírosítási előresorolt pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek a CRR 270. cikkében foglalt kritériumoknak. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 és 0410 | **DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS**  A CRR 254. cikkének (1), (4), (5) és (6) bekezdése, valamint 259., 261., 263., 265., 266. és 269. cikke  Azon értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek nem jogosultak differenciált tőkekövetelmény-megállapításra. |
| 0070, 0190, 0310 és 0430 | **ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK**  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 64. pontjában meghatározott, fennálló újra-értékpapírosítási pozíciók összértéke. |
| 0080 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**  Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegtételekre, mérlegen kívüli tételekre és származtatott ügyletekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja szerinti értékpapírosítást kezdeményező szerepét tölti be. |
| 0090–0130, 0210–0250 és 0330–0370 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK**  A CRR 248. cikke (1) bekezdése a) pontjának megfelelően a mérlegen belüli értékpapírosítási pozíció kitettségértéke az egyedi hitelkockázati kiigazításoknak az értékpapírosítási pozícióra történő, a CRR 110. cikkének megfelelő alkalmazását követően fennmaradó számviteli értéke.  A mérlegtételeket a 0100. és a 0120. sorban a CRR 243. cikkében említett differenciált tőkekövetelmény alkalmazására vonatkozó információk, a 0110. és a 0130. sorban pedig a CRR 242. cikkének 6. pontjában meghatározott előresorolt értékpapírosítási pozíciók teljes összegére vonatkozó információk figyelembevétele érdekében kell lebontani. |
| 0100, 0220 és 0340 | **DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT**  Azon értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek a CRR 243. cikkében foglalt kritériumoknak, és ezért differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosultak. |
| 0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 és 420 | **EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK**  Az előresorolt értékpapírosítási pozíciók teljes összege a CRR 242. cikke 6. pontjának megfelelően. |
| 0140–0180, 0260–0300 és 0380–0420 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK**  Ezek a sorok az olyan mérlegen kívüli tételnek és származtatott ügyletnek minősülő értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos információkat gyűjtenek, amelyekre az értékpapírosítás keretében hitel-egyenértékesítési tényezőt kell alkalmazni. A mérlegen kívüli értékpapírosítási pozíció kitettségértéke az adott értékpapírosítási pozíciónak az esetleges egyedi hitelkockázati kiigazítások levonásával számított névértéke, egyéb rendelkezés hiányában 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel megszorozva.  A CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletekből eredő mérlegen kívüli értékpapírosítási pozíciókat a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete alapján kell megállapítani. A CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek partnerkockázatához kapcsolódó kitettségértéket a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete alapján kell megállapítani.  A likviditási hitelkeretek, hitelkeretek és hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtók által biztosított készpénzelőlegek esetében az intézményeknek a le nem hívott összeget kell megadniuk.  Kamatcsereügyletek és deviza-csereügyletek esetében a CRR 248. cikkének (1) bekezdése szerint kiszámított kitettségértéket kell feltüntetni.  A mérlegen kívüli tételeket és a származtatott ügyleteket a 0150. és a 0170. sorban a CRR 270. cikkében említett differenciált tőkekövetelmény alkalmazására vonatkozó információk, a 0160. és a 0180. sorban pedig a CRR 242. cikkének 6. pontjában meghatározott előresorolt értékpapírosítási pozíciók teljes összegére vonatkozó információk figyelembevétele érdekében kell lebontani. Ugyanazok a jogi hivatkozások alkalmazandók, mint a 0100–0130 sorok esetében. |
| 0150, 0270 és 0390 | **DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT**  Azon értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek a CRR 243. vagy 270. cikkében foglalt kritériumoknak, és ezért differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosultak. |
| 0200 | **BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**  Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegtételekre, mérlegen kívüli tételekre és származtatott ügyletekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény a befektető szerepét tölti be.  E táblával összefüggésben a befektető olyan intézmény, amely értékpapírosítási pozícióval rendelkezik egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben sem az értékpapírosítást kezdeményező, sem a szponzor szerepét nem tölti be. |
| 0320 | **SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**  Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegtételekre, mérlegen kívüli tételekre és származtatott ügyletekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 14. pontja szerinti szponzor szerepét tölti be. Ha egy szponzor saját eszközt is értékpapírosít, akkor a saját értékpapírosított eszközökkel kapcsolatos információkat az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozó sorokban kell megadnia. |
| 0440–0670 | **A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA**  Ezek a sorok az adatszolgáltatás időpontjában fennálló olyan pozíciókra vonatkozóan gyűjtenek információkat, amelyekre vonatkozóan a kezdeményezésük (keletkezésük) időpontjában meghatározták a CRR 263. cikkének 1. és 2. táblázatában, valamint 264. cikkének 3. és 4. táblázatában megadott hitelminőségi besorolásokat. Az IAA szerint kezelt értékpapírosítási pozíciók esetében a hitelminőségi besorolás az IAA-minősítés első kibocsátásakor érvényes hitelminőségi besorolás. Ezen adatok hiányában a hitelminőségi besorolásnak megfelelő, rendelkezésre álló adatok közül a legkorábbiakat kell megadni.  Ezeket a sorokat kizárólag a 0180–0210., 0280., 0350–0640., 0700–0720., 0740., 0760–0830. és 0850. oszlopban kell kitölteni. |

3.9. Az értékpapírosítással kapcsolatos részletes információk (SEC DETAILS)

3.9.1. A SEC DETAILS tábla alkalmazási köre

109. Ez a tábla – a CR SEC SA, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 és CA2 tábla összesített információival szemben – ügyletenkénti információkat gyűjt valamennyi olyan értékpapírosításról, amelyben az adatot szolgáltató intézmény érintett. Meg kell adni az egyes értékpapírosítások főbb jellemzőit, például az alapul szolgáló halmaz jellegét és a szavatolótőke-követelményt.

110. Ezeket a táblákat az alábbi esetekben kell kitölteni:

a) Az adatszolgáltató intézmény által kezdeményezett vagy szponzorált értékpapírosítások esetében, beleértve azt is, amikor az intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. Abban az esetben, ha az intézmény legalább egy pozícióval rendelkezik az értékpapírosításban – attól függetlenül, hogy jelentős kockázat átruházására sor került-e vagy sem –, az intézményeknek az általuk – akár a banki könyvben, akár a kereskedési könyvben – tartott valamennyi pozícióról adatot kell szolgáltatniuk. A tartott pozíciók magukban foglalják az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke szerint megtartott pozíciókat, és – amennyiben az említett rendelet 43. cikkének (6) bekezdése alkalmazandó – a CRR 2018. december 31-én hatályos változatának 405. cikke alapján megtartott pozíciókat.

b) Olyan értékpapírosítások, amelyek végső alapeszköze eredetileg az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott és az értékpapírosítási eszköz által (részben) megszerzett pénzügyi kötelezettség. Ez az alapeszköz fedezett kötvény vagy más kötelezettség is lehet, amelyet ilyenként a 160. oszlopban fel kell tüntetni.

c) Az értékpapírosításokban meglévő olyan pozíciók, amelyeknél az adatszolgáltató intézmény nem értékpapírosítást kezdeményező és nem szponzor (tehát befektetők és eredeti hitelezők esetében).

111. Ezeket a táblákat kizárólag az abban az országban található konszolidált csoportok és önálló intézmények[[12]](#footnote-13) alkalmazhatják, ahol szavatolótőke-követelmény hatálya alá esnek. Ha egy értékpapírosításban egy konszolidált csoporton belül több intézmény is részt vesz, akkor az adatokat intézményenkénti részletes bontásban kell megadni.

112. Az (EU) 2017/2402 rendelet 5. cikke alapján, amely szerint az értékpapírosítási pozíciókba fektető intézményeknek az ilyen pozíciókról nagy mennyiségű információt kell beszerezniük az előzetes vizsgálatra vonatkozó követelmények teljesítéséhez, a tábla alkalmazási köre bizonyos mértékig a befektetőkre is kiterjed. Így különösen a 010–040., 070–110., 161., 190., 290–300., 310–470.,

113. oszlopot kell kitölteniük. Az eredeti hitelező szerepét betöltő intézményeknek (amelyek ugyanabban az értékpapírosításban nem értékpapírosítást kezdeményezők vagy szponzorok) a táblát általában a befektetőkkel azonos terjedelemben kell kitölteniük.

3.9.2 A SEC DETAILS tábla alkalmazási köre

113 a. A SEC DETAILS táblacsoport két táblából áll. A SEC DETAILS általános áttekintést nyújt az értékpapírosításokról, a SEC DETAILS 2 pedig ugyanazon értékpapírosítások alkalmazott módszer szerinti bontását tartalmazza.

113b. A kereskedési könyvben szereplő értékpapírosítási pozíciókat csak a 005–020., 420., 430., 431., 432., 440. és 450–470. oszlopban kell feltüntetni. A 420., 430. és 440. oszlop esetében az intézményeknek a nettó pozíció szavatolótőke-követelményének megfelelő kockázati súlyt kell figyelembe venniük.

3.9.3 C 14.00 – Az értékpapírosítással kapcsolatos részletes információk (SEC DETAILS)

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 005 | **SOR SZÁMA**  A sor száma egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb. |
| 010 | **BELSŐ KÓD**  Belső (alfanumerikus) kód, amelyet az intézmény az értékpapírosítás azonosítására használ. A belső kódot az értékpapírosítási ügylet azonosítójához kell hozzárendelni. |
| 020 | **AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS AZONOSÍTÓJA (kódja/neve)**  Az értékpapírosítási ügylet jogszabályban előírt nyilvántartásba vételéhez használt kód, vagy ha ilyen nincs, akkor az a név, amelyen az értékpapírosítási ügylet a piacon vagy – belső, illetve magán értékpapírosítás esetén – az intézményen belül ismert. Ha van nemzetközi értékpapír-azonosító szám (ISIN) – nyilvános ügyletnél –, akkor az oszlopban az értékpapírosítás valamennyi ügyletrészsorozatában közös karaktereket kell megadni. |
| 021 | **CSOPORTON BELÜLI, MAGÁN VAGY NYILVÁNOS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS?**  Ebben az oszlopban azt kell feltüntetni, hogy az értékpapírosítás csoporton belüli, magán- vagy nyilvános értékpapírosítás-e.  Az intézményeknek a következő rövidítések egyikét kell feltüntetniük:   * „PRI”: magán * „INT”: csoporton belüli * „PUB”: nyilvános. |
| 110 | **AZ INTÉZMÉNY SZEREPE: (ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ / SZPONZOR / EREDETI HITELEZŐ / BEFEKTETŐ)**  Az intézményeknek a következő rövidítéseket kell feltüntetniük:  „O”: értékpapírosítást kezdeményező;  „S”: szponzor;  „I”: befektető.  „L”: eredeti hitelező;  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja szerinti értékpapírosítást kezdeményező és 14. pontja szerinti szponzor. Befektetőknek azok az intézmények tekinthetők, amelyekre az (EU) 2017/2402 rendelet 5. cikke alkalmazandó. Amennyiben az (EU) 2017/2402 rendelet 43. cikkének (5) bekezdése alkalmazandó, a CRR 2018. december 31-én hatályos változatának 406. és 407. cikkét kell alkalmazni. |
| 030 | **AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ AZONOSÍTÓJA (kódja/neve)**  Az oszlopban az értékpapírosítást kezdeményezőre alkalmazandó LEI-kódot, vagy ha az nem áll rendelkezésre, az értékpapírosítást kezdeményező részére a felügyeleti hatóság által megállapított kódot, vagy ha ilyen nincs, akkor az intézmény nevét kell megadni.  Több eladó részvételével végrehajtott olyan értékpapírosítás esetén, amelyben az intézmény mint értékpapírosítást kezdeményező, szponzor vagy eredeti hitelező vesz részt, az adatszolgáltató intézménynek meg kell adnia a konszolidált csoportján belüli valamennyi olyan intézmény azonosítóját, amely az ügyletben (mint kezdeményező, szponzor vagy eredeti hitelező) részt vesz. Ha kód nem áll rendelkezésre, vagy azt az adatszolgáltató intézmény nem ismeri, akkor az intézmény nevét kell megadni.  Több eladó részvételével végrehajtott olyan értékpapírosítás esetén, amelyben az adatszolgáltató intézmény befektetőként pozícióval rendelkezik, az adatszolgáltató intézménynek meg kell adnia az értékpapírosításban részt vevő összes különböző értékpapírosítást kezdeményező azonosítóját, vagy ha az nem áll rendelkezésre, az értékpapírosítást kezdeményezők nevét. Amennyiben az adatszolgáltató intézmény nem ismeri a neveket, az adatszolgáltató intézménynek azt kell feltüntetnie, hogy az értékpapírosítás „több eladó részvételével végrehajtott”. |
| 040 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS TÍPUSA: HAGYOMÁNYOS / SZINTETIKUS / ABCP-PROGRAM / ABCP-ÜGYLET)**  Az intézményeknek a következő rövidítéseket kell feltüntetniük: – „AP”: ABCP-program;  – „AT”: ABCP-ügylet;  – „T”: hagyományos;  – „S”: szintetikus.  Az „eszközfedezetű kereskedelmiértékpapír-kibocsátási program”, az „eszközfedezetű kereskedelmiértékpapír-ügylet”, a „hagyományos értékpapírosítás” és a „szintetikus értékpapírosítás” meghatározását a CRR 242. cikkének 11–14. pontja tartalmazza. |
| 051 | **SZÁMVITELI KEZELÉS: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK A MÉRLEGBEN MARADNAK, VAGY KIVEZETÉSRE KERÜLNEK?**  Az értékpapírosítást kezdeményezőként, szponzorként vagy eredeti hitelezőként eljáró intézmények a következő rövidítések egyikét kötelesek feltüntetni:  – „K”: teljes megjelenítés;  – „P”: részleges kivezetés;  – „R”: teljes kivezetés;  – „N”: nem alkalmazható.  Az oszlop az ügylet elszámolási módját foglalja össze. A CRR 244. és 245. cikke szerinti jelentős kockázat átruházása nem befolyásolja az ügylet vonatkozó számviteli szabályozás szerinti elszámolását.  Kötelezettségek értékpapírosítása esetében az értékpapírosítást kezdeményezők az oszlopot nem töltik ki.  A „P” (részleges kivezetés) értéket kell megadni akkor, ha az értékpapírosított eszközöket a mérlegben az adatszolgáltató intézménynek az IFRS 9 3.2.16–3.2.21. bekezdése szerinti folytatódó részvétele mértékéig jelenítik meg. |
| 060 | **A FIZETŐKÉPESSÉG KEZELÉSE: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKRA SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY VONATKOZIK?**  Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek a következő rövidítéseket kell megadniuk:  – „N”: nincs vonatkozó szavatolótőke-követelmény;  – „B”: banki könyv;  – „T”: kereskedési könyv;  – „A”: részben mindkét könyv.  A CRR 109., 244. és 245. cikke  Az oszlop azt foglalja össze, hogy az értékpapírosítási programot az értékpapírosítást kezdeményező hogyan kezeli a fizetőképesség szempontjából. Azt mutatja, hogy a szavatolótőke-követelmény számítása az értékpapírosított kitettségek vagy az értékpapírosítási pozíciók alapján történik (banki könyv/kereskedési könyv).  Ha a szavatolótőke-követelmény alapját *értékpapírosított kitettségek* képezik (vagyis jelentős kockázat átruházására nem kerül sor), akkor a hitelkockázat szavatolótőke-követelményének kiszámítását az intézmény a CR SA táblán tünteti fel azon értékpapírosított kitettségek esetén, amelyeknél a sztenderd módszert alkalmazza, a CR IRB táblán pedig azon értékpapírosított kitettségek esetén, amelyeknél a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazza.  Ugyanakkor, ha a szavatolótőke-követelmény alapját *a banki könyvben nyilvántartott értékpapírosítási pozíciók* képezik (jelentős kockázat átruházására kerül sor), akkor a hitelkockázat szavatolótőke-követelményének kiszámítására vonatkozó információt az intézmény a CR SEC táblán adja meg. A *kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírosítási pozíciók* esetében a piaci kockázat szavatolótőke-követelményének kiszámítására vonatkozó információt az MKR SA TDI (sztenderd módszer szerinti általános pozíciókockázat), az MKR SA SEC vagy MKR SA CTP (sztenderd módszer szerinti egyedi pozíciókockázat), vagy az MKR IM (belső modellek) táblán kell feltüntetni.  Kötelezettségek értékpapírosítása esetében az értékpapírosítást kezdeményezők az oszlopot nem töltik ki. |
| 061 | **JELENTŐS KOCKÁZATÁTRUHÁZÁS**  Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek a következő rövidítéseket kell megadniuk:  – „N”: a jelentős kockázatátruházásra nem alkalmazandó, és az adatszolgáltató intézmény kockázati súlyt alkalmaz az értékpapírosított kitettségeire;  – „A”: megvalósított SRT a CRR 244. cikke (2) bekezdésének a) pontja vagy 245. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerint;  – „B”: megvalósított SRT a CRR 244. cikke (2) bekezdésének b) pontja vagy 245. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerint;  – „C”: megvalósított SRT a CRR 244. cikke (3) bekezdésének a) pontja vagy 245. cikke (3) bekezdésének a) pontja szerint;  – „D”: 1 250 %-os kockázati súly alkalmazása vagy a megtartott pozíciók levonása a CRR 244. cikke (1) bekezdésének b) pontjával vagy 245. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban.  Ez az oszlop összefoglalja, hogy történt-e jelentős átruházás, és ha igen, milyen módon. A megvalósított jelentős kockázatátruházás meghatározza az értékpapírosítást kezdeményező megfelelő fizetőképesség-kezelését. |
| 070 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS VAGY ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS?**  Az értékpapírosítás fogalmának a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. és az újra-értékpapírosítás fogalmának a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 64. pontjában foglalt meghatározása szerint az alábbi rövidítésekkel meg kell adni az alapul szolgáló értékpapírok típusát:  – „S”: értékpapírosítás;  – „R”: újra-értékpapírosítás. |
| 075 | **STS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS**  Az (EU) 2017/2402 rendelet 18. cikke  A következő rövidítések egyikét kell megadni:  Y – igen  N – nem |
| 446 | **DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS**  A CRR 243. és 270. cikke  Az intézményeknek a következő rövidítések egyikét kell feltüntetniük:  Y – igen  N – nem  „igen” értéket kell feltüntetni mind a CRR 243. cikke szerint differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosult STS értékpapírosítások, mind a CRR 270. cikke szerint differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosult (nem STS) kkv-értékpapírosításokban lévő előresorolt pozíciók esetében. |
| 080–100 | **MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK**  Az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke. Amennyiben az (EU) 2017/2402 rendelet 43. cikkének (6) bekezdése alkalmazandó, a CRR 2018. december 31-én hatályos változatának 405. cikkét kell alkalmazni. |
| 080 | **AZ ÉRDEKELTSÉG MEGTARTÁSÁNAK MÓDJA**  Minden egyes kezdeményezett értékpapírosítási programnál fel kell tüntetni a nettó gazdasági érdekeltség megtartásának módját az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke alapján:  A – Függőleges szelet (értékpapírosítási pozíciók): *„a befektetőknek eladott vagy a befektetőkre átruházott minden egyes ügyletrészsorozat névértéke legalább 5 %-ának megtartása.”*  V – Függőleges szelet (értékpapírosított kitettségek): legalább 5 % megtartásaaz egyes értékpapírosított kitettségek hitelkockázatából akkor, ha az értékpapírosított kitettségek így megtartott hitelkockázatának besorolása minden esetben megegyezik (pari passu) az ugyanazon kitettségekre vonatkozóan értékpapírosított hitelkockázatéval, vagy annál alacsonyabb besorolású.  B – Rulírozó kitettségek: „*rulírozó kitettségek értékpapírosítása esetén az értékpapírosított kitettségek névértékének legalább 5 %-a mértékéig az értékpapírosítást kezdeményező érdekeltségének megtartása*”.  C – Mérlegen belüli: „*véletlenszerűen kiválasztott – legalább az értékpapírosított kitettségek névértékének 5 %-ával egyenértékű – kitettségek megtartása, amennyiben ezeket az értékpapírosítás során egyébként értékpapírosították volna, feltéve hogy a potenciálisan értékpapírosítandó kitettségek száma az értékpapírosítás kezdeményezésekor legalább 100*”.  D – Első veszteségviselő: „*az első veszteségviselő ügyletrészsorozat és szükség esetén a befektetőkre átruházott vagy a befektetőknek eladott ügyletrészsorozatokkal azonos vagy magasabb kockázati profilú, és a befektetőkre átruházott vagy a befektetőknek eladott ügyletrészsorozatoknál nem korábbi lejáratú ügyletrészsorozatok megtartása úgy, hogy a megtartott rész összesen legalább az értékpapírosított kitettségek névértékének 5 %-ával egyenlő*”.  E – Mentesül. Ezt a kódot az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke (6) bekezdésének alkalmazása által érintett értékpapírosításoknál kell megadni.  U – Nem megfelelő vagy ismeretlen. Ezt a kódot akkor kell megadni, ha az adatszolgáltató intézmény nem tudja biztosan, hogy a megtartás melyik módját alkalmazzák, vagy az nem felel meg a szabályoknak. |
| 090 | **A MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK ARÁNYA AZ ADATSZOLGÁLTATÁS IDŐPONTJÁBAN (%)**  *Az értékpapírosítást kezdeményező, a szponzor vagy az eredeti hitelező által megtartott jelentős mértékű nettó gazdasági érdekeltség* aránya a kezdeményezés időpontjában legalább 5 %.  Az oszlop nem töltendő ki akkor, ha a 080-as oszlopban (Az érdekeltség megtartásának módja) az „E” (Mentesül) vagy „N” (Nem alkalmazható) kód szerepel. |
| 100 | **A MEGTARTÁSI KÖVETELMÉNY TELJESÜL?**  Az intézményeknek a következő rövidítéseket kell feltüntetniük:  Y – igen;  N – nem.  Az oszlop nem töltendő ki akkor, ha a 080-as oszlopban (Az érdekeltség megtartásának módja) az „E” (Mentesül) kód szerepel. |
| 120–130 | **NEM ABCP-PROGRAMOK**  Az ABCP-programok speciális jellegéből adódóan, ami azzal függ össze, hogy több egyedi értékpapírosítási pozíciót foglalnak magukban, a CRR 242. cikkének 11. pontjában meghatározott ABCP-programokról a 120-as, 121-es és 130-as oszlopban nem kell adatot szolgáltatni. |
| 120 | **KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJA (hh/éééé)**  Az értékpapírosítás kezdeményezésének időpontjában (a halmazra [poolra] vonatkozó határidőben vagy záró dátumban) a hónapot és az évet a „hh/éééé” formában kell megadni.  Az egyes értékpapírosítási programok kezdeményezésének időpontja az adatszolgáltatás időpontjai között nem változhat. A nyitott halmazokkal fedezett értékpapírosítási programok esetében a kezdeményezés napja az értékpapírok első kibocsátásának napja.  Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. |
| 121 | **A LEGUTOLSÓ KIBOCSÁTÁS IDŐPONTJA (hh/éééé)**  Az értékpapírosítás keretében az értékpapírok legutóbbi kibocsátásának időpontjában a hónapot és az évet a „hh/éééé” formában kell megadni.  Az (EU) 2017/2402 rendeletet csak azon értékpapírosításokra kell alkalmazni, amelyek értékpapírjait 2019. január 1-jén vagy azt követően bocsátották ki. Az értékpapírok legutolsó kibocsátásának időpontja határozza meg, hogy az egyes értékpapírosítási programok az (EU) 2017/2402 rendelet hatálya alá tartoznak-e.  Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. |
| 130 | **AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE A KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJÁBAN**  Ez az oszlop az értékpapírosított portfóliónak a kezdeményezés időpontjában érvényes (a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség alapján kiszámított) értékét összesíti.  A nyitott halmazokkal fedezett értékpapírosítási programok esetében az értékpapírok első kibocsátásának napjára vonatkozó értéket kell megadni. A hagyományos értékpapírosítások esetében az értékpapírosítási halmaz más eszközei nem számíthatók be. A több eladó (azaz egynél több értékpapírosítást kezdeményező) részvételével működő értékpapírosítási programoknál kizárólag az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólióhoz való hozzájárulásának megfelelő összeget kell feltüntetni. Kötelezettségek értékpapírosítása esetében kizárólag az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott összeget kell megadni.  Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. |
| 140-225 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK**  A 140–225. oszlopban az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólió több jellemzőjére vonatkozó információkat kell feltüntetnie. |
| 140 | **ÖSSZÉRTÉK**  Az intézményeknek az értékpapírosított portfóliónak az adatszolgáltatás időpontjában érvényes értékét, vagyis a fennálló értékpapírosított kitettségek összegét kell megadniuk. A hagyományos értékpapírosítások esetében az értékpapírosítási halmaz más eszközei nem számíthatók be. A több eladó (azaz egynél több értékpapírosítást kezdeményező) részvételével működő értékpapírosítási programoknál kizárólag az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólióhoz való hozzájárulásának megfelelő összeget kell feltüntetni. A zárt halmazzal fedezett értékpapírosítási programoknál (vagyis ahol az értékpapírosított eszközportfólió a kezdeményezés napját követően nem bővíthető) az értéket fokozatosan csökkenteni kell.  Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. |
| 150 | **AZ INTÉZMÉNY RÉSZESEDÉSE (%)**  Az intézménynek az értékpapírosított portfólióban az adatszolgáltatás időpontjában meglévő részesedését kell megadni (százalékban, két tizedesjegy pontossággal). Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték alapértelmezés szerint 100 %, kivéve a több eladó részvételével működő értékpapírosítási programokat. Az utóbbi esetben az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólióban meglévő aktuális hozzájárulását kell megadnia (arányát tekintve a 140-es oszlopnak felel meg).  Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. |
| 160 | **TÍPUS**  Ez az oszlop az értékpapírosított portfólióban lévő eszközökről (lakóingatlant terhelő jelzálog – egyéb nem lakossági kitettségek) és kötelezettségekről (fedezett kötvények és egyéb kötelezettségek) gyűjt információkat. Az intézménynek a következő opciók egyikét kell feltüntetnie a legmagasabb EAD figyelembevételével:  **Lakosság:**  lakóingatlant terhelő jelzálog;  hitelkártya-követelés;  fogyasztási hitel;  kkv-knak nyújtott hitel (lakosságiként kezelt);  egyéb lakossággal szembeni kitettségek.  **Nem lakosság:**  kereskedelmi ingatlant terhelő jelzálog;  lízing;  vállalatoknak nyújtott hitelek;  kkv-knak nyújtott hitel (vállalatiként kezelt);  kereskedelemfinanszírozás;  egyéb nem lakossági kitettségek.  **Kötelezettségek:**  fedezett kötvények;  egyéb kötelezettségek.  Ha az értékpapírosított kitettségek halmaza a fent felsorolt típusokat vegyesen tartalmazza, akkor az intézménynek a legfontosabb típust kell feltüntetnie. Újra-értékpapírosítás esetén az intézménynek a végső alapul szolgáló eszközhalmazt kell megjelölnie. Az „egyéb kötelezettség” típus az államkötvényeket és a hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat foglalja magában.  A zárt halmazzal fedezett értékpapírosítási programoknál a típus az adatszolgáltatás időpontjai között nem változhat. |
| 171 | **AZ IRB %-OS ARÁNYA AZ ALKALMAZOTT MÓDSZEREK KÖZÖTT**  Ez az oszlop arról a módszerről (azokról a módszerekről) gyűjt információkat, amelye(ke)t az intézmény az adatszolgáltatás időpontjában alkalmazna az értékpapírosított kitettségekre.  Az intézményeknek azon értékpapírosított kitettségek kitettségértékkel mért százalékos arányát kell megadniuk, amelyekre az adatszolgáltatás időpontjában a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazandó.  Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. Ez az oszlop azonban nem vonatkozik a kötelezettségek értékpapírosítására. |
| 180 | **A KITETTSÉGEK SZÁMA**  A CRR 259. cikkének (4) bekezdése  Az oszlopot azoknak az intézményeknek kötelező kitölteniük, amelyek az értékpapírosítási pozíciókra a SEC-IRBA-módszert alkalmazzák (és ennek megfelelően a 171-es oszlopban 95 %-nál nagyobb értéket adnak meg). Az intézmény a kitettségek tényleges számáról szolgáltat adatot.  Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén, valamint akkor, ha a szavatolótőke-követelmény az értékpapírosított kitettségeken alapul (eszközök értékpapírosítása esetén). Az oszlop nem töltendő ki, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. Az oszlopot a befektetők nem töltik ki. |
| 181 | **NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK „W” (%)**  A CRR 261. cikkének (2) bekezdése  Az intézménynek meg kell adnia a CRR 261. cikkének (2) bekezdése szerint kiszámított W-t (a nemteljesítő alapul szolgáló kitettségekre), még abban az esetben is, ha nem alkalmazza a SEC-SA módszert az értékpapírosítási pozíciókra. |
| 190 | **ORSZÁG**  Az intézmény az ISO 3166-1 alpha-2 szabvány szerinti kód alapján az ügylet végső alapul szolgáló eszközeinek származási országát adja meg, vagyis az eredeti értékpapírosított kitettségek közvetlen kötelezettjének az országát (alapul szolgáló eszközök vizsgálata). Ha az értékpapírosítás halmaza több országot tartalmaz, akkor az intézménynek a legfontosabb országot kell feltüntetnie. Ha az eszközök és kötelezettségek összege alapján számított 20 %-os küszöböt egyik ország sem lépi túl, akkor az „egyéb országok” értéket kell feltüntetni. |
| 201 | **LGD (%)**  A kitettséggel súlyozott átlagos LGD értékét csak azok az intézmények adják meg, amelyek a SEC-IRBA-t alkalmazzák (és ennek megfelelően a 170-es oszlopban legalább 95 %-os értéket tüntetnek fel). Az LGD értékét a CRR 259. cikkének (5) bekezdése alapján kell kiszámítani.  Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén, valamint akkor, ha a szavatolótőke-követelmény az értékpapírosított kitettségeken alapul (eszközök értékpapírosítása esetén). |
| 202 | **EL (%)**  Az értékpapírosított eszközök kitettséggel súlyozott átlagos várható veszteségének (EL) értékét csak azok az intézmények adják meg, amelyek a SEC-IRBA-t alkalmazzák (és ennek megfelelően a 171-es oszlopban legalább 95 %-os értéket tüntetnek fel). SA értékpapírosított eszközök esetében a feltüntetendő EL a CRR 111. cikkében említett egyedi hitelkockázati kiigazítás. Az EL-t a CRR harmadik része II. címe 3. fejezetének 3. szakaszában foglaltak szerint kell kiszámítani. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén, valamint akkor, ha a szavatolótőke-követelmény az értékpapírosított kitettségeken alapul (eszközök értékpapírosítása esetén). |
| 203 | **UL (%)**  Az értékpapírosított eszközök kitettséggel súlyozott átlagos nem várható veszteségének (UL) értékét csak azok az intézmények adják meg, amelyek a SEC-IRBA-t alkalmazzák (és ennek megfelelően a 170-es oszlopban legalább 95 %-os értéket tüntetnek fel). Az eszközök UL-értéke a kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA) szorozva 8 %-kal. Az RWEA-t a CRR harmadik része II. címe 3. fejezetének 2. szakaszában foglaltak szerint kell kiszámítani. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén, valamint akkor, ha a szavatolótőke-követelmény az értékpapírosított kitettségeken alapul (eszközök értékpapírosítása esetén). |
| 204 | **AZ ESZKÖZÖK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATA**  Minden intézménynek meg kell adnia az értékpapírosított eszközök adatszolgáltatás időpontjára vonatkozó, kitettséggel súlyozott átlagos lejáratát (WAM), függetlenül a tőkekövetelmények kiszámításához használt módszertől. Az intézményeknek az egyes eszközök lejáratát a CRR 162. cikke (2) bekezdésének a) és f) pontja szerint, az ötéves felső korlát alkalmazása nélkül kell kiszámítaniuk. |
| 210 | **(–) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK**  Az adatszolgáltató intézményre alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő értékelési korrekciók és hitelveszteségre képzett céltartalékok (a CRR 159. cikke). Az értékelési korrekciók magukban foglalják a pénzügyi eszközökön a mérlegben történő kezdeti megjelenítésük óta keletkezett hitelveszteségnek az eredményben elszámolt összegét (ideértve a valós értéken értékelt pénzügyi eszközök hitelkockázatából eredő, a kitettségértékből nem levonható veszteségeket), valamint a CRR 166. cikkének (1) bekezdésében említetteknek megfelelően nemteljesítőként megvásárolt eszközökre kapott kedvezményeket. A céltartalékok a mérlegen kívüli tételeken keletkezett hitelveszteségek halmozott összegét foglalják magukban.  Ez az oszlop az értékpapírosított kitettségekre alkalmazott értékelési korrekciókról és céltartalékokról gyűjt információkat. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén.  Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. |
| 221 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS ELŐTTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (%) KIRB**  Ezt az oszlopot csak a SEC-IRBA-t alkalmazó (és ezért az 171. oszlopban legalább 95 %-ot feltüntető) intézmények töltik ki, és ebben az oszlopban a CRR 255. cikkében említettek szerint a KIRB-re vonatkozó adatokat kell megadni. A KIRB értékét százalékban (két tizedesjegy pontossággal) kell kifejezni.  Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén. Eszközök értékpapírosítása esetén ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. |
| 222 | **A LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGEK %-OS ARÁNYA AZ IRB-HALMAZOKBAN**  A CRR 242. cikkének 7. pontjában meghatározott IRB-halmazok, feltéve, hogy az intézmény a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 3. szakaszával összhangban az alapul szolgáló kitettségérték legalább 95 %-ára ki tudja számítani a KIRB értékét (a CRR 259. cikkének (2) bekezdése). |
| 223 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS ELŐTTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (%) Ksa**  Az intézménynek abban az esetben is ki kell töltenie ezt az oszlopot, ha nem alkalmazza a SEC-SA módszert az értékpapírosítási pozíciókra. Ebben az oszlopban a KSA értékére vonatkozó információkat kell megadni a CRR 255. cikke (6) bekezdésének megfelelően. A KSA értékét százalékban (két tizedesjegy pontossággal) kell kifejezni.  Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén. Eszközök értékpapírosítása esetén ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. |
| 225 | **TÁJÉKOZTATÓ ADATOK** |
| 225 | **HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK A TÁRGYIDŐSZAKBAN**  A CRR 110. cikke |
| 230–304 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI STRUKTÚRA**  Az oszlopcsoport az értékpapírosítás struktúrájáról gyűjt adatokat mérlegen belüli/kívüli pozíciók, ügyletrészsorozatok (előresorolt, köztes, első veszteségviselő), valamint az adatszolgáltatás időpontjában érvényes lejárat alapján.  Több eladó részvételével végrehajtott értékpapírosítás esetén kizárólag az adatot szolgáltató intézménynek megfelelő, vagy annak tulajdonított összeget kell feltüntetni. |
| 230–252 | **MÉRLEGTÉTELEK**  Ez az oszlopcsoport a mérlegtételekről gyűjt információkat ügyletrészsorozatok szerinti bontásban (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő). |
| 230–232 | **ELŐRESOROLT** |
| 230 | **ÖSSZEG**  Az előresorolt értékpapírosítási pozíciók összege a CRR 242. cikke 6. pontjának megfelelően. |
| 231 | **ALSÓ VESZTESÉGVISELÉSI HATÁR (%)**  A CRR 256. cikkének (1) bekezdésében említett alsó veszteségviselési határ (%) |
| 232 és 252 | **CQS**  A SEC-ERBA-t alkalmazó intézmények esetében előirányzott hitelminőségi besorolások (a CRR 263. cikkének 1. és 2. táblázata, valamint 264. cikkének 3. és 4. táblázata). Ezeket az oszlopokat az alkalmazott módszertől függetlenül valamennyi minősített ügyletre vonatkozóan meg kell adni. |
| 240–242 | **KÖZTES** |
| 240 | **ÖSSZEG**  A feltüntetendő érték magában foglalja:   * a CRR 242. cikkének 18. pontja szerinti köztes értékpapírosítási pozíciót; * további értékpapírosítási pozíciókat, amelyek nem a CRR 242. cikkének 6., 17. vagy 18. pontjában meghatározott pozíciók. |
| 241 | **AZ ÜGYLETRÉSZSOROZATOK SZÁMA**  A köztes ügyletrészsorozatok száma. |
| 242 | **A LEGINKÁBB ALÁRENDELT ÜGYLETRÉSZSOROZAT HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSA**  A leginkább alárendelt köztes ügyletrészsorozatnak a CRR 263. cikkében található 2. táblázat és 264. cikkében található 3. táblázat szerint meghatározott hitelminőségi besorolása. |
| 250–252 | **ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ** |
| 250 | **ÖSSZEG**  Az első veszteségviselő ügyletrészsorozat összege a CRR 242. cikke 17. pontjának megfelelően. |
| 251 | **FELSŐ VESZTESÉGVISELÉSI HATÁR (%)**  A CRR 256. cikkének (2) bekezdésében említett felső veszteségviselési határ (%) |
| 260–280 | **MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK**  Ez az oszlopcsoport a mérlegen kívüli tételekről és származtatott ügyletekről gyűjt információkat ügyletrészsorozatok szerinti bontásban (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő).  Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján a mérlegtételek oszthatók fel ügyletrészsorozatok szerint. |
| 290–300 | **LEJÁRAT** |
| 290 | **A FELMONDÁS VÁRHATÓ LEGKORÁBBI IDŐPONTJA**  A teljes értékpapírosítás felmondásának valószínű időpontja a szerződési feltételek és a jelenleg várható pénzügyi feltételek alapján. Általában az alábbiak közül a legkorábbi időpont:  i. az a nap, amelyen a CRR 242. cikkének 1. pontjában meghatározott maradék pozíciókra vonatkozó visszavásárlási jog az alapul szolgáló kitettségek lejáratát, valamint azok előtörlesztési rátáit és esetleges újratárgyalását figyelembe véve először gyakorolható;  ii. az a nap, amelyen az értékpapírosítást kezdeményező először érvényesíthet az értékpapírosítás szerződési feltételeiben foglalt olyan egyéb lehívási opciót, amely az értékpapírosítás teljes visszaváltását eredményezi.  A felmondás várható legkorábbi időpontja tekintetében a napot, a hónapot és az évet kell megadni. Amennyiben ismert, a pontos napot kell feltüntetni, egyéb esetben a hónap első napját. |
| 291 | **AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ ÜGYLETBE FOGLALT VISSZAVÁSÁRLÁSI JOGA**  A felmondás várható legkorábbi időpontja szempontjából releváns visszavásárlási jog típusa:   * maradék pozíciókra vonatkozó visszavásárlási jog, amely megfelel a CRR 244. cikke (4) bekezdése g) pontjának; * maradék pozíciókra vonatkozó egyéb visszavásárlási jog; * egyéb típusú visszavásárlási jog. |
| 300 | **JOGSZERŰ VÉGSŐ LEJÁRATI IDŐPONT**  Az a nap, amelyen az értékpapírosítás teljes tőke- és kamatrészét jogszerűen vissza kell fizetni (az ügylet dokumentációja alapján).  A jogszerű végső lejárati időpont tekintetében a napot, a hónapot és az évet kell megadni. Amennyiben ismert, a pontos napot kell feltüntetni, egyéb esetben a hónap első napját. |
| 302–304 | **TÁJÉKOZTATÓ ADATOK** |
| 302 | **AZ ELADOTT KOCKÁZAT ALSÓ VESZTESÉGVISELÉSI HATÁRA (%)**  Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek kell megadniuk a hagyományos értékpapírosítások esetében harmadik feleknek eladott, vagy szintetikus értékpapírosítások esetében harmadik fél általi hitelkockázati fedezetben részesülő leginkább alárendelt ügyletrészsorozat alsó veszteségviselési határát. |
| 303 | **AZ ELADOTT KOCKÁZAT FELSŐ VESZTESÉGVISELÉSI HATÁRA (%)**  Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek kell megadniuk a hagyományos értékpapírosítások esetében harmadik feleknek eladott, vagy szintetikus értékpapírosítások esetében harmadik fél általi hitelkockázati fedezetben részesülő leginkább előresorolt ügyletrészsorozat felső veszteségviselési határát. |
| 304 | **AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ ÁLTAL MEGÁLLAPÍTOTT KOCKÁZATÁTRUHÁZÁS (%)**  Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek kell megadniuk az értékpapírosított eszközök harmadik felekre átruházott, nem várható veszteséggel (UL) növelt várható veszteségét (EL) a teljes várható veszteség és nem várható veszteség összegének százalékos arányában kifejezve. Meg kell adni az alapul szolgáló kitettségek EL- és UL-értékét, amelyeket ezt követően a többlépcsős értékpapírosítási veszteségviselés szerint hozzá kell rendelni az értékpapírosítás megfelelő ügyletrészsorozataihoz. SA bankok esetében az EL az értékpapírosított eszközök egyedi hitelkockázati kiigazítása, az UL pedig az értékpapírosított kitettségek tőkekövetelménye. |

3.9.4. C 14.01 – Az értékpapírosítással kapcsolatos részletes információk (SEC DETAILS 2)

113c. Az alábbi módszerekre vonatkozóan a SEC DETAILS 2 táblán külön kell adatot szolgáltatni:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %.

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 005 | **SOR SZÁMA**  A sor száma egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb. |
| 010 | **BELSŐ KÓD**  Belső (alfanumerikus) kód, amelyet az intézmény az értékpapírosítás azonosítására használ. A belső kódot az értékpapírosítási ügylet azonosítójához kell hozzárendelni. |
| 020 | **AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS AZONOSÍTÓJA (kódja/neve)**  Az értékpapírosítás vagy – amennyiben ugyanabban a sorban több pozíció megadható – az ügylet jogszabályban előírt nyilvántartásba vételéhez használt kód, vagy ha ilyen nincs, akkor az a név, amelyen az értékpapírosítás vagy az ügylet a piacon, illetőleg belső vagy magán értékpapírosítás esetében az intézményen belül ismert. Ha van nemzetközi értékpapír-azonosító szám (ISIN) – nyilvános ügyletnél –, akkor az oszlopban az értékpapírosítás valamennyi ügyletrészsorozatában közös karaktereket kell megadni. |
| 310–400 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG**  Az oszlopcsoport az értékpapírosítási pozíciókról gyűjt adatokat az adatszolgáltatás időpontjában fennálló mérlegen belüli/kívüli pozíciók, valamint ügyletrészsorozatok (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő) szerinti bontásban. |
| 310–330 | **MÉRLEGTÉTELEK**  Itt is ugyanazokat az ügyletrészsorozatok szerinti besorolási kritériumokat kell alkalmazni, mint a 230., 240. és 250. oszlop esetében. |
| 340–361 | **MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK**  Itt is ugyanazokat az ügyletrészsorozatok szerinti besorolási kritériumokat kell alkalmazni, mint a 260–280. oszlop esetében. |
| 351 és 361 | **A FEDEZETNYÚJTÓNAK / INSTRUMENTUMNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATI SÚLY**  Az elismert garanciavállaló %-os kockázati súlya vagy a CRR 249. cikke szerinti hitelkockázati fedezetet nyújtó megfelelő instrumentum %-os kockázati súlya. |
| 370–400 | **TÁJÉKOZTATÓ ADATOK MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTT**  Ez az oszlopcsoport a 340–361. oszlopban más bontásban már megadott mérlegen kívüli tételekről és származtatott ügyletekről gyűjt kiegészítő információkat. |
| 370 | **KÖZVETLEN HITELHELYETTESÍTŐK (DCS)**  Ez az oszlop az értékpapírosítást kezdeményező által tartott és közvetlen hitelhelyettesítőkkel garantált értékpapírosítási pozíciókra vonatkozik.  A CRR I. melléklete szerint közvetlen hitelhelyettesítőnek az alábbi teljes kockázatú mérlegen kívüli tételek minősülnek:  *– a hitelhelyettesítő jellegű garanciák;*  *– a hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti hitellevelek.* |
| 380 | **IRS / CRS**  Az IRS a kamatcsereügyletek, a CRS a deviza-csereügyletek rövidítése. Ezeket a származtatott ügyleteket a CRR II. melléklete sorolja fel. |
| 390 | **LIKVIDITÁSI KERETEK**  A CRR 242. cikkének 3. pontjában meghatározott likviditási hitelkeretek. |
| 400 | **EGYÉB**  Fennmaradó mérlegen kívüli tételek. |
| 411 | **KITETTSÉGÉRTÉK**  Ez az információ szorosan kapcsolódik a CR SEC tábla 0180-as oszlopához. |
| 420 | **(–) A SZAVATOLÓTŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK**  Ez az információ szorosan kapcsolódik a CR SEC tábla 0190-es oszlopához.  Ebben az oszlopban negatív értéket kell megadni. |
| 430 | **KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT**  Ez az oszlop a kockázattal súlyozott kitettségértéknek az értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó felső határ alkalmazása előtti értékéről gyűjt információkat (jelentős kockázat átruházásával járó értékpapírosítási programok esetében). A jelentős kockázat átruházásával nem járó értékpapírosítási programok esetében (ahol a kockázattal súlyozott kitettségérték meghatározása az értékpapírosított kitettségek alapján történik) az oszlop nem tartalmaz adatot.  Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén.  A kereskedési könyvi értékpapírosítások esetében az egyedi kockázatra vonatkozó RWEA-t kell feltüntetni. Lásd az MKR SA SEC 570. oszlopát, illetve az MKR SA CTP 410. és 420. oszlopát (amennyiben a szavatolótőke-követelmény szempontjából releváns). |
| 431 | **(–) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS**  A CRR 267. cikke |
| 432 | **(–) AZ ÁLTALÁNOS KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS**  A CRR 268. cikke |
| 440 | **KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN**  Ez az oszlop a kockázattal súlyozott kitettségértéknek az értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó felső korlátok alkalmazása utáni értékéről gyűjt információkat (jelentős kockázat átruházásával járó értékpapírosítási programok esetében). A jelentős kockázat átruházásával nem járó értékpapírosítási programok esetében (ahol a szavatolótőke-követelmény meghatározása az értékpapírosított kitettségek alapján történik) az oszlop nem tartalmaz adatot.  Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén.  A kereskedési könyvi értékpapírosítások esetében az egyedi kockázatra vonatkozó RWEA-t kell feltüntetni. Lásd az MKR SA SEC 600-as, illetve az MKR SA CTP 450-es oszlopát. |
| 447–448 | **TÁJÉKOZTATÓ ADATOK** |
| 447 | **KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A SEC-ERBA SZERINT**  A CRR 263. és 264. cikke Ezt az oszlopot csak a felső korlát alkalmazása előtti minősített ügyletek esetében kell kitölteni, és nem kell megadni a SEC-ERBA szerinti ügyletek esetében. |
| 448 | **KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A SEC-SA SZERINT**  A CRR 261. és 262. cikke. Ezt az oszlopot a felső korlát alkalmazása előtt kell megadni, és nem kell megadni a SEC-SA szerinti ügyletek esetében. |
| 450–470 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK – KERESKEDÉSI KÖNYV** |
| 450 | **CTP/NEM CTP**  Az intézményeknek a következő rövidítéseket kell feltüntetniük:  C – korrelációkereskedési portfólió (CTP);  N – nem CTP. |
| 460–470 | NETTÓ POZÍCIÓK – HOSSZÚ/RÖVID  Lásd az MKR SA SEC, illetve MKR SA CTP 050. és 060. oszlopát. |

4. Működési kockázati táblacsoport

4.1 C 16.00 – Működési kockázat (OPR)

4.1.1 Általános megjegyzések

114. Ez a tábla a működési kockázat szavatolótőke-követelményének a CRR 312–324. cikke szerinti, az alapmutató módszere (BIA), a sztenderd módszer (TSA), az alternatív sztenderd módszer (ASA), valamint a fejlett mérési módszerek (AMA) alkalmazásával történő kiszámításával kapcsolatos információkat nyújt. Egy intézmény egyedi alapon nem alkalmazhatja egyidejűleg a sztenderd módszert és az alternatív sztenderd módszert „lakossági banki tevékenység” és „kereskedelmi banki tevékenység” üzletágára.

115. Az alapmutató módszerét, a sztenderd módszert vagy alternatív sztenderd módszert alkalmazó intézmények a szavatolótőke-követelményt a pénzügyi év végén rendelkezésre álló információk alapján számítják ki. Ha nem állnak rendelkezésre auditált adatok, az intézmények használhatnak üzleti becsléseket. Ha auditált adatokat használnak, akkor az intézményeknek a várhatóan változatlan auditált adatokat kell feltüntetniük. A változtatás nélküli adatszolgáltatás elvétől az intézmények eltérhetnek például akkor, ha az adott időszakban rendkívüli körülmények merülnek fel, például szervezetekben vagy tevékenységekben részesedésszerzés, illetve -elidegenítés történik.

116. Amennyiben az intézmény bizonyítani tudja az illetékes hatóság számára, hogy – rendkívüli körülmény, például egyesülés vagy bizonyos egységek vagy tevékenységek megszűnése miatt – a hároméves átlagnak az irányadó mutató kiszámítása céljára való felhasználása a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény torz becslését eredményezné, az illetékes hatóság engedélyezheti az intézmény számára a számítás olyan módon történő módosítását, amely figyelembe veszi az említett eseményeket. Az illetékes hatóság saját kezdeményezésre is előírhatja az intézmény számára a számítás módosítását. Az az intézmény, amely három évnél rövidebb ideje működik, az irányadó mutató kiszámításához a jövőre vonatkozó üzleti becsléseket is felhasználhat, feltéve, hogy amint a tényleges múltbeli adatok legkorábban rendelkezésre állnak, attól az időponttól azokra támaszkodik.

117. A tábla oszlopai a legutóbbi három évre vonatkozóan mutatják be a működési kockázattal érintett banki tevékenységek irányadó mutatójának értékével, valamint a kölcsönök és előlegek összegével kapcsolatos információkat (az utóbbi csak az alternatív sztenderd módszer esetében alkalmazható). Ezután kell feltüntetni a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény értékével kapcsolatos információkat. Adott esetben részletezni kell, hogy az összeg mely része származik allokációs eljárásból. A fejlett mérési módszerekkel kapcsolatban további tájékoztató adatok mutatják be a várható veszteségnek, a diverzifikációnak és a mérséklési technikáknak a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményre gyakorolt hatását.

118. Az egyes sorokban a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény számítási módszerére vonatkozó információk találhatók, üzletáganként a sztenderd módszer és alternatív sztenderd módszer szerinti részletezésben.

119. A táblát minden olyan intézménynek be kell nyújtania, amelyre a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény vonatkozik.

4.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 010–030 | IRÁNYADÓ MUTATÓ  A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményt az irányadó mutató segítségével (az alapmutató módszerével, a sztenderd módszerrel vagy az alternatív sztenderd módszerrel) számító intézmények a megfelelő évekre vonatkozó irányadó mutatót a 010–030. oszlopban tüntetik fel. Ezenkívül a különböző módszerek együttes, a CRR 314. cikkében említett alkalmazása esetén az intézmények tájékoztató jelleggel megadják a fejlett mérési módszerek alkalmazási körébe tartozó tevékenységekre vonatkozó irányadó mutatót is. Ugyanígy kell eljárni a fejlett mérési módszereket alkalmazó egyéb bankokkal is.  A továbbiakban az irányadó mutató a CRR 316. cikke 1. táblázatának 1. pontjában említett elemek pénzügyi év végén mért értékének az összege.  Ha az intézmény az irányadó mutatóról 3 évnél rövidebb időszakra vonatkozóan rendelkezik adatokkal, akkor a rendelkezésre álló historikus (auditált) adatokat kell a tábla megfelelő oszlopaiban szerepeltetni. Ha például korábbi adatok csak egy évről állnak rendelkezésre, akkor azokat a 030-as oszlopban kell feltüntetni. Indokolt esetben a jövőre vonatkozó becsléseket a 020-as oszlopban (a t+1 évre vonatkozó becslés), valamint a 010-es oszlopban (a t+2 évre vonatkozó becslés) kell feltüntetni.  Ha az irányadó mutatóra vonatkozóan korábbi adatok nem állnak rendelkezésre, akkor az intézmény a jövőre vonatkozó üzleti becslést is alkalmazhat. |
| 040–060 | KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK (AZ ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER ALKALMAZÁSA ESETÉN)  Ezekben az oszlopokban a CRR 319. cikke (1) bekezdésének b) pontjában említett „kereskedelmi banki tevékenység” és „lakossági banki tevékenység” üzletágban nyújtott hitelek és előlegek állományát kell feltüntetni. Ezen állományok alapján számítható ki az alternatív irányadó mutató, amelyből megállapítható az alternatív sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó tevékenységek szavatolótőke-követelménye (a CRR 319. cikke (1) bekezdésének a) pontja).  A „kereskedelmi banki tevékenység” üzletág esetében a nem kereskedési könyvben szereplő értékpapírokat is meg kell adni. |
| 070 | SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY  A szavatolótőke-követelményt az alkalmazott módszerekkel, a CRR 312–324. cikkének megfelelően kell kiszámítani. Az eredményül kapott összeget a 070-es oszlopban kell feltüntetni. |
| 071 | TELJES MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK  A CRR 92. cikkének (4) bekezdése  A 070. oszlopban megadott szavatolótőke-követelmény szorozva 12,5-del. |
| 080 | EBBŐL: ALLOKÁCIÓS ELJÁRÁSBÓL SZÁRMAZÓ  Ha az intézmény a CRR 312. cikke (2) bekezdésének megfelelően engedélyt kapott a fejlett mérési módszer konszolidált szintű alkalmazására (a CRR 18. cikkének (1) bekezdése), akkor a működési kockázati tőkének a csoporthoz tartozó különböző szervezetek közötti allokálása az intézmények által arra alkalmazott módszer alapján történik, amely alapján figyelembe veszik az EU-szintű hitelintézeti anyavállalat és leányvállalatai, vagy egy EU-szintű pénzügyi holdingtársaság anyavállalat vagy egy EU-szintű vegyes pénzügyi holdingtársaság anyavállalat leányvállalatai által együttesen használt kockázatmérési rendszerben a diverzifikációs hatásokat. Az említett allokáció eredményét ebben az oszlopban kell feltüntetni. |
| 090–120 | TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK ALKALMAZÁSÁRÓL, ADOTT ESETBEN SZOLGÁLTATANDÓ |
| 090 | SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A VÁRHATÓ VESZTESÉG, A DIVERZIFIKÁCIÓ ÉS A KOCKÁZATMÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK MIATTI MÉRSÉKLÉS ELŐTT  A 090-es oszlopban feltüntetett szavatolótőke-követelmény megegyezik a 070-es oszlopban szereplő adatnak a várható veszteség, a diverzifikáció és a kockázatmérséklési technikák miatti mérséklő hatás figyelembevétele előtt számított értékével (lásd lejjebb). |
| 100 | (–) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSÉKLÉSE A BELSŐ ÜZLETVITELI GYAKORLATBAN FIGYELEMBE VETT VÁRHATÓ VESZTESÉG MIATT  A 100-as oszlopban a szavatolótőke-követelménynek a belső üzletviteli gyakorlatban figyelembe vett várható veszteség miatti mérséklését kell megadni a CRR 322 cikke (2) bekezdésének a) pontjában említetteknek megfelelően. |
| 110 | (–) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSÉKLÉSE DIVERZIFIKÁCIÓ MIATT  A 110-es oszlopban szereplő diverzifikációs hatás az egyes működésikockázat-osztályokra vonatkozóan külön számított szavatolótőke-követelmények összegének (tökéletes függőségi helyzet), valamint a függőségi és korrelációs hatások figyelembevételével számított diverzifikált szavatolótőke-követelménynek (a kockázati osztályok között feltételezett nem tökéletes függőségi helyzet) a különbsége. Tökéletes függőségi helyzet az alapesetben áll fenn, vagyis amikor az intézmény nem alkalmaz kifejezetten a kockázati osztályok közötti korrelációt mérő struktúrát, így a fejlett mérési módszerrel megállapított tőke a választott kockázati osztályok egyedi működési kockázati mérőszámainak az összegeként számítható ki. Ilyenkor a kockázati osztályok között 100 %-os korrelációt kell feltételezni, és az oszlopban a nulla értéket kell megadni. Ezzel szemben akkor, ha az intézmény kifejezetten a kockázati osztályok közötti korrelációt mérő struktúrát alkalmaz, akkor ebben az oszlopban az alapesetből eredő, fejlett mérési módszerrel megállapított tőke és a kockázati osztályok közötti korrelációt mérő struktúra alkalmazása után kapott érték különbözetét kell feltüntetnie. Ez az érték a fejlett mérési módszerre épülő modell diverzifikációs kapacitását mutatja, vagyis a modell azon képességét, hogy a működési kockázatból eredő súlyos veszteséget okozó, nem egyidejű veszteségesemények előfordulását figyelembe vegye. A 110-es oszlopban azt az összeget kell feltüntetni, amellyel a feltételezett korrelációs struktúra a fejlett mérési módszerrel megállapított tőkét csökkenti a 100 %-os feltételezéshez képest. |
| 120 | (–) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSÉKLÉSE KOCKÁZATMÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK (BIZTOSÍTÁS ÉS EGYÉB KOCKÁZATÁTRUHÁZÁSI MECHANIZMUSOK) MIATT  A 120-as oszlopban a CRR 323. cikkében említett biztosítás és más kockázatátruházási mechanizmusok hatását kell feltüntetni. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** | |
| 010 | AZ ALAPMUTATÓ-MÓDSZER (BIA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK  Ez a sor az alapmutató módszerének alkalmazási körébe tartozó banki tevékenységekre vonatkozó összegeket mutatja be a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény kiszámítása céljából (a CRR 315. és 316. cikke). |
| 020 | A SZTENDERD (TSA)/ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER (ASA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK  A sztenderd módszerrel és alternatív sztenderd módszerrel (a CRR 317–319. cikke alapján) kiszámított szavatolótőke-követelményt kell feltüntetni. |
| 030–100 | A SZTENDERD MÓDSZER SZERINT  A sztenderd módszer alkalmazása esetén az adott évekre vonatkozó irányadó mutatót a 030–100. sorban a CRR 317. cikkében található 2. táblázatban említett üzletágak között kell felosztani. A tevékenységek üzletág szerinti besorolásakor a CRR 318. cikkében foglalt elveket kell követni. |
| 110–120 | AZ ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER SZERINT  A CRR 319. cikke szerinti alternatív sztenderd módszert alkalmazó intézményeknek a vonatkozó évekre az irányadó mutatót üzletáganként elkülönítve kell megadniuk a 030–050. és 080–100. sorban, valamint a „kereskedelmi banki tevékenység” és „lakossági banki tevékenység” üzletágra vonatkozóan a 110-es és 120-as sorban.  A 110-es és 120-as sor az alternatív sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó tevékenységekre vonatkozóan mutatja az irányadó mutató értékét, megkülönböztetve a „kereskedelmi banki tevékenység” üzletágba és a „lakossági banki tevékenység” üzletágba tartozó tevékenységeknek megfelelő összegeket (a CRR 319. cikke). Egyszerre szerepelhet érték a „kereskedelmi banki tevékenység” és „lakossági banki tevékenység” üzletágaknak a sztenderd módszer szerinti 060. és 070. sorában és az alternatív sztenderd módszer szerinti 110. és 120. sorában, pl. ha egy leányvállalat a sztenderd módszer, míg anyavállalata az alternatív sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozik. |
| 130 | A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK (AMA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK  Ebben a sorban a CRR 312. cikkének (2) bekezdése, valamint 321–323. cikke szerint a fejlett mérési módszerek alkalmazási körébe tartozó intézmények vonatkozó adatait kell megadni.  A különböző módszerek együttes (a CRR 314. cikkében említett) alkalmazása esetén ebben a sorban kell megadni a fejlett mérési módszerek szerinti tevékenységek irányadó mutatójával kapcsolatos információkat. Ugyanígy kell eljárni a fejlett mérési módszereket alkalmazó egyéb bankokkal is. |

4.2. Működési kockázat: Az előző évi veszteségekre vonatkozó részletes információk (OPR DETAILS)

4.2.1. Általános megjegyzések

120. A C 17.01 (OPR DETAILS 1) tábla az intézmény által az előző évben elkönyvelt bruttó veszteséggel és megtérült veszteséggel kapcsolatos információkat összesíti eseménytípusonként és üzletáganként. A C 17.02 (OPR DETAILS 2) tábla az előző évi legnagyobb veszteségeseményekről ad részletes információkat.

121. A hitelkockázathoz kapcsolódó és a hitelkockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelmény hatálya alá tartozó működési kockázati veszteségeket (határhelyzetű hitelvonatkozású működési kockázati események) sem a C 17.01 sem a C 17.02 táblában nem kell figyelembe venni.

122. Amennyiben a CRR 314. cikkének megfelelően a működési kockázat szavatolótőke-követelményének kiszámítása különböző módszerek együttes alkalmazásával történik, az intézmény által regisztrált veszteségeket és a megtérült veszteségeket jelenteni kell a C 17.01 és C 17.02 táblában, tekintet nélkül a szavatolótőke-követelmény kiszámításához használt módszerre.

123. A „bruttó veszteség” a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említetteknek megfelelően a működési kockázati eseményből vagy veszteségesemény-típusból adódó, az esetleges megtérült veszteség előtti veszteség, az alább definiált „gyorsan megtérült veszteségesemények” sérelme nélkül.

124. A »megtérült veszteség« az eredeti működési kockázati veszteséggel összefüggő, attól időben elkülönülő, független esemény, amelynek során az intézményhez első vagy harmadik felektől – például biztosítóktól vagy más felektől – pénz vagy gazdasági előny folyik be. A megtérült veszteségeket biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó megtérült veszteségekre és közvetlenül megtérült veszteségekre kell bontani.

125. A »gyorsan megtérült veszteségesemény« olyan működési kockázati esemény, amelynek veszteségei részben vagy egészben öt munkanapon belül megtérülnek. Gyorsan megtérült veszteségesemény esetében a bruttó veszteségnek csak a maradéktalanul meg nem térült veszteségrész (a gyorsan megtérült veszteségrész levonásával képzett veszteség) képezi részét. Következésképpen sem a bruttó veszteség meghatározása, sem az OPR DETAILS adatszolgáltatás egyéb elemei nem tartalmazzák az öt munkanapon belül teljes mértékben megtérült veszteségekhez vezető veszteségeseményeket.

126. Az „elszámolás napja” az a nap, amikor a veszteség vagy tartalék/céltartalék először került megjelenítésre az eredménykimutatásban a működési kockázati veszteséggel szemben. Logikus módon, ez a nap későbbi, mint az „esemény napja” (az a nap, amikor a működési kockázati esemény bekövetkezett vagy kezdetét vette) és a „felismerés napja” (az a nap, amikor a működési kockázati esemény az intézmény tudomására jutott).

127. A közös működési kockázati esemény vagy eseményeket/veszteségeket generáló egyetlen eredeti működési kockázati eseményhez („alapesemény”) kapcsolódó több esemény által okozott veszteségeket össze kell vonni. Az összevont eseményeket egy eseményként kell figyelembe venni és jelenteni, így a vonatkozó bruttó veszteségeket, illetve a veszteségkorrekciókat összegezni kell.

128. Az adott év júniusában jelentett adatok köztes adatok; a végleges adatokat decemberben jelentik az intézmények. Így a júniusban jelentett adatok hat hónapos referencia-időszakra vonatkoznak (január 1-től június 30-ig), míg a decemberben jelentett adatok tizenkét hónapos referencia-időszakra vonatkoznak (január 1-től december 31-ig). A „korábbi adatszolgáltatási referencia-időszakok” kifejezés mind a júniusban, mind a decemberben jelentett adatok esetében a megelőző naptári év végéig lezárult összes adatszolgáltatási referencia-időszakot jelöli (beleértve tehát azt is, amely a megelőző naptári év végén zárul).

129. Az e végrehajtási rendelet 5. cikke b) pontja 2.b) pontjának i. alpontjában meghatározott feltételeknek való megfelelés ellenőrzése céljából az intézmények „az ugyanazon tagállamon belüli összes intézmény összesített mérlegfőösszegének” meghatározásához az EBA „Supervisory Disclosure” weboldalán megtalálható legfrissebb statisztikai adatokat kötelesek használni. Az e végrehajtási rendelet 5. cikke b) pontja 2.b) pontjának iii. alpontjában meghatározott feltételeknek való megfelelés ellenőrzése céljából az 549/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (ESA 2010)[[13]](#footnote-14) A. mellékletének 8.89. pontjában meghatározott, az Eurostat által az előző naptári évre vonatkozóan közzétett, piaci áron számolt bruttó hazai terméket kell használni.

4.2.2. C 17.01: Működési kockázat: Az előző évi veszteségek és megtérült veszteségek üzletáganként és veszteségesemény-típusonként (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Általános megjegyzések

130. A C 17.01 táblában az információkat a belső küszöbértékeket meghaladó veszteségek és megtérült veszteségek üzletágak (a CRR 317. cikkében található 2. táblázatban meghatározott üzletágak, valamint a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletág) és (a CRR 324. cikkében meghatározott) veszteségesemény-típusok közötti felosztásával kell bemutatni. Lehetséges, hogy egy adott eseményhez tartozó veszteségek több üzletág között kerülnek felosztásra.

131. Az oszlopok a különböző veszteségesemény-típusokat és az egyes üzletágakra vonatkozó összértéket jelenítik meg egy tájékoztató adattal együtt, amely a veszteségekre vonatkozó adatgyűjtés során alkalmazott legalacsonyabb belső küszöbértéket mutatja, amelyből egynél több küszöbérték esetén az egyes üzletágakon belül megállapítható a legalacsonyabb és legmagasabb küszöbérték.

132. A sorok az üzletágakat jelenítik meg, valamint az egyes üzletágakon belül a veszteségesemények számára (új veszteségesemények), a bruttó veszteségértékre (új veszteségesemények), a veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények számára, a korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciókra, a legnagyobb egyedi veszteségre, az öt legnagyobb veszteség összegére és a teljes megtérült veszteségre (közvetlen megtérült veszteség és biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó megtérülés) vonatkozó információkat tartalmaznak.

133. Az „üzletágak összesen” sorokban a veszteségesemények számát és a bruttó veszteségértéket megadott küszöbértékek (10 000, 20 000, 100 000 és 1 000 000) szerint rendezett tartományokba sorolva kell megadni. A küszöbértékek EUR-ban vannak megadva, és céljuk a megadott veszteségértékek intézmények közötti összehasonlíthatóságának biztosítása. Az említett küszöbértékek ezért nem szükségképpen felelnek meg a veszteségadatok belső gyűjtésekor használt, a tábla más szakaszában megadott alsó küszöbértékeknek.

4.2.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 0010–0070 | ESEMÉNYTÍPUSOK  Az intézmények a veszteségeket a 010–070. oszlopban a CRR 324. cikkében említett veszteségesemény-típusoknak megfelelően tüntetik fel.  A szavatolótőke-követelményt az alapmutató módszere szerint számító intézmények a felsorolt veszteségesemény-típusokba nem sorolható veszteségeket csak a 080-as oszlopban adhatják meg. |
| 0080 | VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK ÖSSZESEN  A 080-as oszlopban az egyes üzletágakra vonatkozóan az intézmények a veszteségesemények száma (új veszteségesemények) sor összesenjét, a bruttó veszteségérték (új veszteségesemények) sor összesenjét, a veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma sor összesenjét, a korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók sor összesenjét, a legnagyobb egyedi veszteséget, az öt legnagyobb veszteség összegét, valamint a teljes közvetlen megtérült veszteség sor összesenjét és a biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés sor összesenjét jelentik.  Amennyiben az intézmény minden veszteség esetében azonosított veszteségesemény-típust, a 080-as oszlopban a 010–070. oszlopban megadott eseményszámok, teljes bruttó veszteségértékek, teljes megtérült veszteségek és korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók egyszerű összegét tüntetik fel.  Amennyiben az intézmény minden veszteség esetében azonosított veszteségesemény-típust, a 080. oszlopban feltüntetendő legnagyobb egyedi veszteség a 010–070. oszlopokban feltüntetett legnagyobb egyedi veszteségek közül a legnagyobb.  Az öt legnagyobb veszteség összegénél a 080-as oszlopban az egy üzletágon belüli öt legnagyobb veszteség összegét kell megadni. |
| 0090–0100 | TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT KÜSZÖBÉRTÉK  A 090-es és 100-as oszlopban az intézmények azokat az alsó küszöbértékeket tüntetik fel, amelyeket a CRR 322. cikke (3) bekezdése c) pontjának utolsó mondata alapján a veszteségadatok belső gyűjtésekor alkalmaznak.  Ha az intézmény az egyes üzletágakon belül csak egy küszöbértéket alkalmaz, akkor csak a 090-es oszlopot kell kitölteni.  Ha az intézmény azonos üzletágon belül több különböző küszöbértéket alkalmaz, akkor a legmagasabb alkalmazott küszöbértéket is meg kell adni (100-as oszlop). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** | |
| 0010–0880 | ÜZLETÁGAK: VÁLLALATI PÉNZÜGYEK, KERESKEDÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS, LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG, KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG, LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG, FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZOLGÁLTATÁSOK, ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK, VAGYONKEZELÉS, TÁRSASÁGI SZINTŰ TÉTELEK  A CRR 317. cikkének (4) bekezdésének 2. táblázatában említett üzletágakra, ideértve a 322. cikk (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletágat, valamint az egyes veszteségesemény-típusokra vonatkozóan az intézmény a belső küszöbértékeknek megfelelően a következő információkat tünteti fel: a események száma (új veszteségesemények), a bruttó veszteségérték (új veszteségesemények), a veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma, a korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók, a legnagyobb egyedi veszteség, az öt legnagyobb veszteség összege, teljes közvetlen megtérült veszteség és a biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés).  Az olyan veszteséget okozó eseménynél, amely több üzletágat érint, a bruttó veszteségértéket fel kell osztani az összes érintett üzletág között.  A szavatolótőke-követelményt az alapmutató módszere szerint számító intézmények az üzletághoz nem sorolt veszteségeket csak a 910–980-as oszlopban vehetik figyelembe. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Veszteségesemények száma (új veszteségesemények)  A „veszteségesemények száma” azon veszteségesemények száma, amelyek vonatkozásában az aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban bruttó veszteség elszámolására került sor.  Az itt megadott veszteségesemények „új események”, azaz olyan működési kockázati események, amelyeket  i. először az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számoltak el, vagy  ii. először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számoltak el, amikor a veszteségeseményről korábbi felügyeleti jelentésben nem számolt be az intézmény, például azért, mert az eseményt csak a jelenlegi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban minősítették működési kockázati eseménynek, vagy mert az adott veszteségeseménynek betudható kumulált veszteség (az eredeti veszteség +/– a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokban eszközölt veszteségkorrekciók eredője) csak az aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban haladta meg a belső adatgyűjtési küszöbértéket.  Az „új veszteségesemények” nem tartalmazzák az először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban elszámolt azon veszteségeseményeket, amelyekről korábbi felügyeleti jelentésekben már jelentett az intézmény. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Bruttó veszteségérték (új veszteségesemények)  A bruttó veszteségérték a működési kockázati veszteségeseményekkel összefüggő bruttó veszteség értéke (pl. közvetlen díjfizetések, céltartalékok, elszámolások). Az egy adott veszteségeseményhez kapcsolódó minden, az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban elszámolt veszteséget össze kell adni, és ez képezi az adott adatszolgáltatási vonatkozási időszakban az adott veszteségeseményhez tartozó bruttó veszteséget.  A feltüntetett bruttó veszteségérték az e táblázat fenti sorában meghatározott „új veszteségeseményekre” vonatkozik. Az először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban elszámolt azon veszteségesemények esetében, amelyekről korábbi felügyeleti jelentésekben még nem jelentett az intézmény, az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban bruttó veszteségként az adatszolgáltatási vonatkozási időpontig felhalmozott teljes veszteségértéket kell feltüntetni (azaz az eredeti veszteséget +/– a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokban eszközölt veszteségkorrekciók eredőjét).  A jelentett értékben nem vehető figyelembe a már megtérült veszteség. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma  A veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma az először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban elszámolt és korábbi jelentésekben már jelentett azon működési kockázati események száma, amelyek tekintetében az aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban veszteségkorrekciót eszközöltek.  Amennyiben az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban egy veszteségeseményre vonatkozóan több veszteségkorrekció történt, ezek összegét egy korrekciónak kell tekinteni az időszakban. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók  A korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciókat a következő (pozitív vagy negatív) elemek összegeként kell kiszámolni:  i. azon működési kockázati események aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban végrehajtott pozitív veszteségkorrekcióival (pl. céltartalék-emelés, kapcsolódó veszteségesemények, kiegészítő elszámolások) összefüggő bruttó veszteség, amelyeket korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számolt el és jelentett először az intézmény;  ii. azon működési kockázati veszteségesemények aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban végrehajtott negatív veszteségkorrekcióival (pl. céltartalék-csökkentés) összefüggő bruttó veszteség, amelyeket korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számolt el és jelentett először az intézmény.  Amennyiben az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban egy veszteségeseményre vonatkozóan több veszteségkorrekció történt, ezek értékét összegezni kell, figyelembe véve a korrekció előjelét (pozitív vagy negatív). Az adott veszteségesemény és adatszolgáltatási vonatkozási időszak tekintetében ez az összeg tekintendő a veszteségkorrekciónak.  Amennyiben negatív veszteségkorrekció miatt a veszteségeseménynek tulajdonítható kiigazított veszteségérték az intézmény belső adatgyűjtési küszöbértéke alá csökken, az intézménynek nem magát a negatív veszteségkorrekciót kell jelentenie, hanem negatív előjellel a veszteségeseményhez kapcsolódó, az esemény legutóbbi decemberi referencia-időponttal történő jelentéséig felhalmozott teljes veszteségértéket (az eredeti veszteség +/– a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokban eszközölt veszteségkorrekciók eredője).  A jelentett értékben nem vehető figyelembe a már megtérült veszteség. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Legnagyobb egyedi veszteség  A legnagyobb egyedi veszteség  i. az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először jelentett valamely veszteségeseményhez kapcsolódó legnagyobb bruttó veszteségérték; és  ii. egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először jelentett valamely veszteségeseményhez kapcsolódó (a fenti 040, 0140, …, 0840 sorokban említett) legnagyobb pozitív veszteségkorrekció.  A jelentett értékben nem vehető figyelembe a már megtérült veszteség. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Az öt legnagyobb veszteség összege  Az öt legnagyobb veszteség összege az alábbiak közüli öt legmagasabb érték összege:  i. az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban első alkalommal bejelentett veszteségeseményekhez kapcsolódó legnagyobb bruttó veszteségértékek; valamint  ii. egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először jelentett veszteségeseményekhez kapcsolódó (a fenti 040, 140, …, 840 sorokban meghatározott) pozitív veszteségkorrekciók. Az öt legmagasabb összeg között csak maga a veszteségkorrekció összege vehető számításba, nem pedig az adott eseményhez kapcsolódó, a korrekció előtti vagy utáni teljes veszteségérték.  A jelentett értékben nem vehető figyelembe a már megtérült veszteség. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Teljes közvetlen megtérült veszteség  A közvetlen megtérült veszteség valamennyi megtérült veszteség a CRR 323. cikkének hatálya alá tartozó, az e tábla alábbi sorában jelentett megtérülések kivételével.  A teljes közvetlen megtérült veszteség az aktuális vagy a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először elszámolt működési kockázati eseményekkel összefüggő, az aktuális adatszolgáltatási időszakban elszámolt közvetlen megtérült veszteségek és ezek korrekcióinak összege. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés  A CRR 323. cikkének hatálya alá tartozó megtérülések tartoznak ide.  A biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés az aktuális vagy a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először elszámolt működési kockázati veszteségeseményekkel összefüggő, az aktuális adatszolgáltatási időszakban elszámolt, biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó megtérülések és ezek korrekcióinak összege. |
| 0910–0980 | ÜZLETÁGAK ÖSSZESEN  Az üzletágak összesen sorokon az összesítő információkat kell feltüntetni az egyes veszteségesemény-típusok (0010–0080. oszlop) szerint. |
| 0910–0914 | Veszteségesemények száma  A 0910-es sorban kell feltüntetni a belső küszöbértéket meghaladó veszteségesemények számát veszteségesemény-típusonként az összes üzletágra összesítve. Lehetséges, hogy ez az érték alacsonyabb az üzletáganként összesített veszteségesemény-számnál, mivel a többszörös hatású (több üzletágat érintő) veszteségesemények egy eseménynek minősülnek. Az érték ennél magasabb is lehet, ha a szavatolótőke-követelményt az alapmutató módszere szerint számító intézmény nem tudja minden esetben azonosítani a veszteség által érintett üzletágat.  A 0911–0914. sorban azon veszteségesemények száma jelentendő, amelyek bruttó veszteségértéke a tábla vonatkozó sorában megadott tartományba esik.  Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletághoz, illetve hogy minden veszteség esetében azonosította a veszteségesemény-típust, a 080-as oszlopra a következők vonatkoznak, értelemszerűen:  – A 0910–0914. sorokban jelentett teljes veszteségesemény-szám megegyezik a megfelelő sorban szereplő veszteségesemény-számok vízszintes összegével, mivel ezen adatok között a több üzletágat érintő veszteségeseményeket már egy veszteségeseményként számították be.  – A 0910-es sor 0080-as oszlopban feltüntetett adata nem feltétlenül egyezik meg a 080-as oszlopban szereplő veszteségesemény-számok függőleges összegével, mivel egy veszteségesemény egyszerre több üzletágat is érinthet. |
| 0920–0924 | Bruttó veszteségérték (új veszteségesemények)  Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletághoz, a 0920-as sorban jelentett bruttó veszteségérték (új veszteségesemények) az új veszteségesemények egyes üzletágak szerinti bruttó veszteségértékeinek összege.  A 0921–0924. sorban azon veszteségesemények bruttó veszteségértéke jelentendő, amelyek bruttó veszteségértéke a vonatkozó sorban megadott tartományba esik. |
| 0930, 0935, 0936 | Veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma  A 0930-as sorban a 0030, 0130, …, 0830-as sorokban megadott, veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények teljes száma jelentendő. Lehetséges, hogy ez az érték alacsonyabb a veszteségkorrekcióval érintett, üzletáganként összesített veszteségesemény-számnál, mivel a többszörös hatású (több üzletágat érintő) veszteségesemények egy eseménynek minősülnek. Az érték ennél magasabb is lehet, ha a szavatolótőke-követelményt az alapmutató módszere szerint számító intézmény nem tudja minden esetben azonosítani a veszteség által érintett üzletágat.  A veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények számát le kell bontani az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban pozitív veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma és az adatszolgáltatási időszakban negatív veszteségkorrekcióval érintett események száma szerint (mindkettőt pozitív előjellel kell feltüntetni). |
| 0940, 0945, 0946 | Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók  A 0940-es sorban az üzletáganként a 0040, 0140, …, 0840-es sorokban megadott, korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók teljes összege jelentendő. Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletághoz, a 0940-es sorban jelentett összeg a korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók egyes üzletágak szerinti értékeinek összege.  A veszteségkorrekciók összegét le kell bontani az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban pozitív veszteségkorrekcióval érintett eseményekhez kapcsolódó összeg (0945-ös sor, pozitív előjellel) és az adatszolgáltatási időszakban negatív veszteségkorrekcióval érintett veszteségeseményekhez kapcsolódó összeg szerint (0946-os sor, negatív előjellel). Amennyiben negatív veszteségkorrekció miatt a veszteségeseménynek tulajdonítható kiigazított veszteségérték az intézmény belső adatgyűjtési küszöbértéke alá csökken, az intézménynek nem magát a negatív veszteségkorrekciót kell jelentenie, hanem a 946-os sorban negatív előjellel az eseményhez kapcsolódó, az esemény legutóbbi decemberi referencia-időponttal történő jelentéséig felhalmozott teljes veszteségértéket (az eredeti veszteség +/– a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokban eszközölt veszteségkorrekciók eredője). |
| 0950 | Legnagyobb egyedi veszteség  Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletághoz, a legnagyobb egyedi veszteség a belső küszöbértéket meghaladó legnagyobb veszteség az egyes veszteségesemény-típusokon belül, minden üzletágra vonatkozóan. Abban az esetben, ha egy veszteségesemény több üzletágat is érint, ez az adat magasabb lehet, mint az egyes üzletágaknál rögzített legmagasabb egyedi veszteség értéke.  Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletághoz, illetve hogy minden veszteség esetében azonosította a veszteségesemény-típust, a 0080-as oszlopra a következők vonatkoznak:  – Az itt jelentett legnagyobb egyedi veszteség az e sor 0010–0070-es oszlopában jelentett értékek közül a legnagyobb.  – Amennyiben vannak olyan veszteségesemények, amelyek több üzletágra is hatnak, a {r950, c080} cellában jelentett összeg magasabb lehet, mint a 080-as oszlop más soraiban jelentett üzletágankénti legnagyobb egyedi veszteség. |
| 0960 | Az öt legnagyobb veszteség összege  Az egyes üzletágakon belüli öt legnagyobb bruttó veszteség összegét kell megadni az egyes veszteségesemény-típusokra és minden üzletágra vonatkozóan. Lehetséges, hogy ez az összeg magasabb, mint az egyes üzletágaknál rögzített öt legnagyobb egyedi veszteség összege. Az összeget a veszteségek számától függetlenül meg kell adni.  Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett »társasági szintű tételek« üzletághoz, illetve hogy minden veszteség esetében azonosította a veszteségesemény-típust, a 0080-as oszlopra vonatkozóan az öt legnagyobb veszteség összege a teljes mátrixban szereplő öt legnagyobb veszteség összege, ami azt jelenti, hogy ez nem szükségképpen egyenlő sem a 0960-as »Az öt legnagyobb veszteség összege« sor maximális értékével, sem a 0080-as oszlopban feltüntetett »öt legnagyobb veszteségösszegek« maximális értékével. |
| 0970 | Teljes közvetlen megtérült veszteség  Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletághoz, a teljes közvetlen megtérült veszteség az üzletáganként megadott teljes közvetlen megtérült veszteségek összege. |
| 0980 | Biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés  Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletághoz, a biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés az üzletáganként megadott biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó teljes megtérült veszteségek összege. |

4.2.3. C 17.02: Működési kockázat: Az utolsó évi nagy veszteségeseményekre vonatkozó részletes információk (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Általános megjegyzések

134. A C 17.02 táblában egyedi veszteségeseményekre vonatkozó információkat kell közölni (soronként egy veszteségesemény).

135. Az ebben a táblában megadott információk „új veszteségeseményekre”, azaz olyan működési kockázati eseményekre vonatkoznak, amelyeket

a) először az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számoltak el, vagy

b) először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számoltak el, amikor a veszteségeseményről korábbi felügyeleti jelentésben nem számolt be az intézmény, például azért, mert a veszteségeseményt csak a jelenlegi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban minősítették működési kockázati eseménynek, vagy mert az adott eseménynek betudható kumulált veszteség (az eredeti veszteség +/– a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokban eszközölt veszteségkorrekciók eredője) csak az aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban haladta meg a belső adatgyűjtési küszöbértéket.

136. Csak a legalább 100 000 EUR bruttó veszteségértéket magukban foglaló veszteségeseményeket kell itt jelenteni.

E küszöbértéktől függően:

a) A táblában fel kell tüntetni minden egyes eseménytípus legnagyobb veszteségeseményét, amennyiben az intézmény a veszteséget eseménytípushoz rendelte, valamint

b) a fennmaradó veszteségesemények közül a tíz legnagyobb bruttó veszteséget okozó veszteségeseményt, függetlenül attól, hogy ezeket az intézmény eseménytípushoz rendelte-e vagy sem.

c) A veszteségeseményeket a hozzájuk rendelt bruttó veszteség szerinti sorrendben kell feltüntetni.

d) Egy veszteségesemény csak egyszer vehető figyelembe.

4.2.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 0010 | Eseményazonosító  Az eseményazonosító egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja.  Amennyiben létezik belső azonosító, az intézmények ezt adják meg. Másként a természetes számok sorrendjét kell követni (1, 2, 3 stb.). |
| 0020 | Elszámolás napja  Az elszámolás napja az a nap, amikor a veszteség vagy tartalék/céltartalék először került megjelenítésre az eredménykimutatásban a működési kockázati veszteséggel szemben. |
| 0030 | Esemény napja  Az esemény napja az a nap, amikor a működési kockázati veszteségesemény bekövetkezett vagy kezdetét vette. |
| 0040 | Felismerés napja  A felismerés napja az a nap, amikor a működési kockázati veszteségesemény az intézmény tudomására jutott. |
| 0050 | Veszteségesemény-típus  A CRR 324. cikkében említett veszteségesemény-típusok. |
| 0060 | Bruttó veszteség  A 17.01 tábla 0020, 0120 stb. sorában megadott, a veszteségeseményhez kapcsolódó bruttó veszteség. |
| 0070 | Bruttó veszteség a közvetlen megtérülések levonásával  A 17.01 tábla 0020, 0120 stb. sorában megadott, a veszteségeseményhez kapcsolódó bruttó veszteség az adott veszteségeseményhez kapcsolódó közvetlen megtérülések levonásával. |
| 0080–0160 | Bruttó veszteség üzletáganként  A 0060-as oszlopban feltüntetett bruttó veszteséget a CRR 317. cikke (4) bekezdésének 2. táblázatában és 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett megfelelő üzletágba kell sorolni. |
| 0170 | Jogalany neve  Annak a jogalanynak a C 06.02 tábla 010-es oszlopában jelentett neve, amelynél a veszteség – vagy ha több jogalany is érintett volt, a veszteség legnagyobb része – felmerült. |
| 0180 | Jogalany-azonosító  Annak a jogalanynak a C 06.02 tábla 025-ös oszlopában jelentett jogalany-azonosítója (LEI), amelynél a veszteség – vagy ha több jogalany is érintett volt, a veszteség legnagyobb része – felmerült. |
| 0190 | Üzleti egység  Az intézmény azon üzleti egysége vagy vállalati divíziója, amelynél a veszteség – vagy ha több egység vagy divízió is érintett volt, a veszteség legnagyobb része – felmerült. |
| 0200 | Leírás  A veszteségesemény szöveges ismertetése, szükség esetén általános vagy anonimizált módon, amelynek ki kell terjednie legalább magára az eseményre és – amennyiben ismertek – a veszteségesemény okaira vonatkozó információkra. |

5. Piaci kockázati táblacsoport

137. Az itt megadott útmutató a devizaárfolyam-kockázathoz (MKR SA FX), árukockázathoz (MKR SA COM), kamatlábkockázathoz (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) és részvénypiaci kockázathoz (MKR SA EQU) kapcsolódó szavatolótőke-követelmény sztenderd módszer szerinti kiszámításáról történő adatszolgáltatáshoz használt táblákra terjed ki. Ebben a részben útmutató található továbbá a szavatolótőke-követelmény belső modelleken alapuló módszer szerinti kiszámításáról történő adatszolgáltatáshoz használt táblára vonatkozóan (MKR IM) is.

138. A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vagy tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, illetve ezek származtatott eszközének pozíciókockázatát tőkeszükségletük kiszámítása céljából két összetevőre kell bontani. Az első elem az egyedi kockázati összetevő – azaz az adott eszköz árváltozásának kockázata, ami a kibocsátójával, illetve, származtatott eszköz esetében, az alapul szolgáló eszköz kibocsátójával kapcsolatos tényezőkből adódik. A második elem az általános kockázatot foglalja magában: az eszköz árváltozásának azt a kockázatát, amely forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vagy azok származtatott eszköze esetében a kamatszintek változásából, tőkeinstrumentum vagy annak származtatott eszköze esetében az egyes értékpapírok sajátos tulajdonságaival kapcsolatban nem lévő, általános részvénypiaci mozgásokból adódik. Az egyes instrumentumok és nettósítási eljárások általános kezelését a CRR 326–333. cikke ismerteti.

5.1. C 18.00 – Piaci kockázat: A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciókockázatának sztenderd módszere (MKR SA TDI)

5.1.1. Általános megjegyzések

139. Ez a tábla a forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok sztenderd módszer szerinti pozíciókockázatát érintő pozíciókat és az azokhoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményt rögzíti (a CRR 102. cikke, valamint 105. cikkének (1) bekezdése). A különböző kockázatok és a CRR alapján alkalmazható módszerek az egyes sorokban vehetők figyelembe. Az MKR SA SEC és MKR SA CTP táblán szereplő kitettségekkel összefüggő egyedi kockázatok kizárólag az MKR SA TDI Total táblán tüntethetők fel. Az említett táblákon feltüntetett szavatolótőke-követelményt át kell vinni a {325;060} (értékpapírosítások), illetve {330;060} (CTP) cellába.

140. A táblát külön ki kell tölteni összesítve, valamint az alábbi előre meghatározott felsorolásban szereplő pénznemekre vonatkozóan: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD, továbbá egy táblát minden egyéb pénznemre összevontan.

5.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 010–020 | **ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID)**  A CRR 102. cikke, valamint 105. cikkének (1) bekezdése Bruttó, instrumentumonként nem nettósított pozíciók azon jegyzési pozíciók levonásával, amelyeket harmadik fél az intézménytől lejegyzett, vagy amelyekre jegyzési garanciát vállal a CRR 345. cikke (1) bekezdése, első albekezdése második mondatának megfelelően. A hosszú és rövid pozícióknak az említett bruttó pozíciókra is alkalmazandó megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését. |
| 030–040 | **NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)**  A CRR 327–329., valamint 334. cikke A hosszú és rövid pozíciók megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését. |
| 050 | **TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK**  Azok a nettó pozíciók, amelyekre a CRR harmadik része IV. címének 2. fejezetében foglalt különböző módszerek szerint tőkekövetelmény vonatkozik. |
| 060 | **SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY**  A CRR harmadik része IV. címének 2. fejezete szerinti releváns pozíciók tőkekövetelménye. |
| 070 | **TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK**  A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** | |
| 010–350 | **KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT, FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK**  A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban meglévő, kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókat és az azoknak megfelelő, a CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának i. alpontja, valamint a CRR harmadik része IV. címének 2. fejezete szerinti pozíciókockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményt a kockázati kategóriától, a lejárattól és az alkalmazott módszertől függően kell feltüntetni. |
| 011 | **ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT** |
| 012 | **Származtatott ügyletek**  A kereskedési könyvi pozíciók kamatlábkockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyletek, a CRR 328–331. cikkének figyelembevételével, ha e cikkek alkalmazhatók. |
| 013 | **Egyéb eszközök és kötelezettségek**  A kereskedési könyvi pozíciók kamatlábkockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyleteken kívüli instrumentumok. |
| 020-200 | **LEJÁRATON ALAPULÓ MÓDSZER**  A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban meglévő pozíciók, amelyek a CRR 339. cikkének (1)–(8) bekezdésében említett, lejáraton alapuló módszer, valamint az annak megfelelő, a CRR 339. cikkének (9) bekezdése szerint kiszámított szavatolótőke-követelmények alkalmazási körébe tartoznak. A pozíciót az 1., 2. és 3. zónákra, ezeket pedig az instrumentumok lejárata szerint kell felosztani. |
| 210–240 | **ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT ÁTLAGOS HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐN ALAPULÓ MÓDSZER**  A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban meglévő pozíciók, amelyek a CRR 340. cikkének (1)–(6) bekezdésében említett, hátralévő futamidőn alapuló módszer, valamint az annak megfelelő, a CRR 340. cikkének (7) bekezdése szerint kiszámított szavatolótőke-követelmények alkalmazási körébe tartoznak. A pozíciót az 1., 2. és 3. zónákra kell felosztani. |
| 250 | **EGYEDI KOCKÁZAT**  A 251-es, 325-ös és 330-as sorban megadott értékek összege.  A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban meglévő pozíciók, amelyek az egyedi kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelmény hatálya alá tartoznak, valamint a rájuk vonatkozó tőkekövetelmények a CRR 92. cikke (3) bekezdésének b) pontja, 335. cikke, 336. cikkének (1)–(3) bekezdése, valamint 337. és 338. cikke szerint. Figyelembe kell venni továbbá a CRR 327. cikke (1) bekezdésének utolsó mondatát. |
| 251–321 | **A nem értékpapírosítási pozíciót jelentő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok szavatolótőke-követelménye**  A 260–321. sorokban megadott értékek összege.  A külső minősítéssel nem rendelkező, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák szavatolótőke-követelményét az alaptermék-kibocsátók kockázati súlyainak összeadásával kell kiszámítani (a CRR 332. cikke (1) bekezdése e) pontja és a CRR 332. cikke (1) bekezdésének második albekezdése – az alapul szolgáló eszközök vizsgálata). A külső minősítéssel rendelkező, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat (a CRR 332. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdése) külön kell feltüntetni a 321. sorban.  A CRR 336. cikkének (3) bekezdése szerinti pozíciókkal kapcsolatos adatszolgáltatás: A CRR 129. cikkének (3) bekezdése szerint speciálisan kezelendők azok a kötvények, amelyek a banki könyvben 10 %-ot elérő kockázati súlyt képviselnek (fedezett kötvények). Az egyedi szavatolótőke-követelmény a CRR 336. cikke 1. táblázatának második kategóriájában említett százalékos arány fele. Ezeket a pozíciókat a végső lejáratig hátralévő idő alapján kell a 280–300. sorokban feltüntetni.  Ha a kamatláb-pozíciók általános kockázatát hitelderivatíva fedezi, akkor a CRR 346. és 347. cikkét kell alkalmazni. |
| 325 | **Az értékpapírosított eszközök szavatolótőke-követelménye**  Az MKR SA SEC tábla 610-es oszlopában feltüntetett teljes szavatolótőke-követelmény. Az említett teljes szavatolótőke-követelményt csak az MKR SA TDI „Összesen” sorában kell megadni. |
| 330 | **A korrelációkereskedési portfólió szavatolótőke-követelménye**  Az MKR SA CTP tábla 450-es oszlopában feltüntetett teljes szavatolótőke-követelmény. Az említett teljes szavatolótőke-követelmény csak az MKR SA TDI összesítésében adható meg. |
| 350–390 | OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK)  A CRR 329. cikkének (3) bekezdése  A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a kiszámításukhoz használt módszer szerinti bontásban kell feltüntetni. |

5.2. C 19.00 – PIACI KOCKÁZAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA SEC)

5.2.1. Általános megjegyzések

141. Ezen a táblán a sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó pozíciókról (összes/nettó, hosszú/rövid), valamint az ezekhez kapcsolódóan a kereskedési könyvben nyilvántartott (a korrelációkereskedési portfólióban figyelembe nem vehető) értékpapírosítások és újra-értékpapírosítások pozíciókockázatán belüli egyedi kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelményről kell adatot szolgáltatni.

142. Az MKR SA SEC tábla kizárólag a CRR 335. cikke, valamint azzal összefüggésben a CRR 337. cikke szerinti értékpapírosítási pozíciók egyedi kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelményt adja meg. Ha a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírosítási pozíciókat hitelderivatívákkal fedezik, akkor a CRR 346. és 347. cikkét kell alkalmazni. Valamennyi kereskedési könyvi pozícióról egy táblán kell adatot szolgáltatni attól függetlenül, hogy az intézmény melyik módszert alkalmazza a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete szerinti egyes pozíciók kockázati súlyának meghatározásakor. Az e pozíciók általános kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelményre vonatkozó adatszolgáltatás az MKR SA TDI vagy az MKR IM táblán történik.

143. Az 1 250 %-os kockázati súlyú pozíciók az elsődleges alapvető tőkéből (CET1) is levonhatók (lásd a CRR 244. cikke (1) bekezdésének b) pontját, 245. cikke (1) bekezdésének b) pontját és 253. cikkét). Ebben az esetben a pozícióról a CA1 tábla 460-as sorában kell adatot szolgáltatni.

5.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 010–020 | **ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID)**  A CRR 102. cikke, valamint 105. cikkének (1) bekezdése a CRR 337. cikkével összefüggésben (értékpapírosítási pozíciók). A hosszú és rövid pozícióknak az említett bruttó pozíciókra is alkalmazandó megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését. |
| 030–040 | (–) SZAVATOLÓTŐKÉBŐL LEVONT **POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)**  A CRR 244. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 245. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 253. cikke |
| 050–060 | NETTÓ POZÍCIÓK **(HOSSZÚ ÉS RÖVID)**  A CRR 327., 328., 329. és 334. cikke. A hosszú és rövid pozíciók megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését. |
| 061–104 | **A NETTÓ POZÍCIÓK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA**  A CRR 259–262. cikke, 263. cikkének 1. és 2. táblázata, 264. cikkének 3. és 4. táblázata, valamint 266. cikke  A hosszú és rövid pozíciókat külön kell csoportosítani. |
| 402–406 | **A NETTÓ POZÍCIÓK MÓDSZEREK SZERINTI BONTÁSA**  A CRR 254. cikke |
| 402 | **SEC-IRBA**  A CRR 259. és 260. cikke |
| 403 | **SEC-SA**  A CRR 261. és 262. cikke |
| 404 | **SEC-ERBA**  A CRR 263. és 264. cikke |
| 405 | **BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER**  A CRR 254. és 265. cikke, valamint 266. cikkének (5) bekezdése. |
| 406 | **EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)**  A CRR 254. cikkének (7) bekezdése |
| 530–540 | **AZ (EU) 2017/2402 RENDELET 2. FEJEZETÉNEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)**  A CRR 270a. cikke |
| 570 | **FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT**  A CRR 337. cikke, figyelmen kívül hagyva a CRR 335. cikkében biztosított jogosultságot, amely alapján egy intézmény a nemteljesítési kockázathoz kapcsolódó veszteség lehetséges maximális összegében korlátozhatja a súly és a nettó pozíció szorzatát. |
| 601 | **FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN /TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY**  A CRR 337. cikke, figyelembe véve a CRR 335. cikkében biztosított jogosultságot. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** | |
| 010 | TELJES KITETTSÉG  A kereskedési könyvben nyilvántartott, fennálló értékpapírosítások és újra-értékpapírosítások összértéke az értékpapírosítást kezdeményező vagy befektető vagy szponzor szerepét betöltő intézmény adatszolgáltatása szerint. |
| 040, 070 és  100 | ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 62. pontja. |
| 020, 050,  080 és 110 | ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 64. pontja. |
| 041, 071 és 101 | EBBŐL: DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT  Azon értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek a CRR 243. vagy 270. cikkében foglalt kritériumoknak, és ezért differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosultak. |
| 030–050 | ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja. |
| 060–080 | BEFEKTETŐ  Olyan hitelintézet, amely értékpapírosítási pozícióval rendelkezik egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben sem az értékpapírosítást kezdeményező, sem a szponzor, sem az eredeti hitelező szerepét nem tölti be. |
| 090–110 | SZPONZOR  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 14. pontja.  Annak a szponzornak, aki saját eszközt is értékpapírosít, a saját értékpapírosított eszközökkel kapcsolatos információkat az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozó sorokban kell megadnia. |

5.3. C 20.00 – PIACI KOCKÁZAT: A KORRELÁCIÓKERESKEDÉSI PORTFÓLIÓBA SOROLT POZÍCIÓK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA CTP)

5.3.1. Általános megjegyzések

144. Ezen a táblán a sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó korrelációkereskedési portfólióban (CTP) levő pozíciókról (értékpapírosításokról, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákról és a CRR 338. cikkének (3) bekezdése alapján besorolt egyéb CTP-pozíciókról), valamint az ezekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelményről kell adatot szolgáltatni.

145. Az MKR SA CTP tábla kizárólag a CRR 335. cikke, valamint azzal összefüggésben a CRR 338. cikkének (2) és (3) bekezdése szerint a CTP-be sorolt pozíciók egyedi kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelményt mutatja be. Ha a kereskedési könyvben nyilvántartott CTP-pozíciókat hitelderivatívákkal fedezik, akkor a CRR 346. és 347. cikkét kell alkalmazni. Valamennyi kereskedési könyvi CTP-pozícióról egy táblán kell adatot szolgáltatni attól függetlenül, hogy az intézmény melyik módszert alkalmazza a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete szerinti egyes pozíciók kockázati súlyának meghatározásakor. Az e pozíciók általános kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelményre vonatkozó adatszolgáltatás az MKR SA TDI vagy az MKR IM táblán történik.

146. A tábla elkülöníti az értékpapírosítási pozíciókat, az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint az egyéb CTP-pozíciókat. Az értékpapírosítási pozíciókat minden esetben a 030-as, 060-as vagy 090-es sorban kell feltüntetni az intézmény által az értékpapírosításban betöltött szereptől függően. Az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat minden esetben a 110-es sorban kell feltüntetni. Az „egyéb CTP-pozíciók” nem értékpapírosítási pozíciók és nem az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák (lásd a CRR 338. cikkének (3) bekezdését), de a fedezési szándék miatt egyértelműen kapcsolódnak e két pozíció egyikéhez.

147. Az 1 250 %-os kockázati súlyú pozíciók az elsődleges alapvető tőkéből (CET1) is levonhatók (lásd a CRR 244. cikke (1) bekezdésének b) pontját, 245. cikke (1) bekezdésének b) pontját és 253. cikkét). Ebben az esetben a pozícióról a CA1 tábla 460-as sorában kell adatot szolgáltatni.

5.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 010–020 | ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID)  A CRR 102. cikke, valamint 105. cikkének (1) bekezdése a CRR 338. cikke (2) és (3) bekezdésével összefüggésben (a korrelációkereskedési portfólióba sorolt pozíciókkal)  A hosszú és rövid pozícióknak az említett bruttó pozíciókra is alkalmazandó megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését. |
| 030–040 | (–) SZAVATOLÓTŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)  A CRR 253. cikke |
| 050–060 | NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)  A CRR 327., 328., 329. és 334. cikke  A hosszú és rövid pozíciók megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését. |
| 071–097 | A NETTÓ POZÍCIÓK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA  A CRR 259–262. cikke, 263. cikkének 1. és 2. táblázata, 264. cikkének 3. és 4. táblázata, valamint 266. cikke |
| 402–406 | **A NETTÓ POZÍCIÓK MÓDSZEREK SZERINTI BONTÁSA**  A CRR 254. cikke |
| 402 | **SEC-IRBA**  A CRR 259. és 260. cikke |
| 403 | **SEC-SA**  A CRR 261. és 262. cikke |
| 404 | **SEC-ERBA**  A CRR 263. és 264. cikke |
| 405 | **BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER**  A CRR 254. és 265. cikke, valamint 266. cikkének (5) bekezdése. |
| 406 | **EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)**  A CRR 254. cikkének (7) bekezdése |
| 410–420 | FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK  A CRR 338. cikke, a CRR 335. cikkében biztosított jogosultság figyelmen kívül hagyásával |
| 430-440 | FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK  A CRR 338. cikke, a CRR 335. cikkében biztosított jogosultság figyelembevételével |
| 450 | TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY  A szavatolótőke-követelmény az i. kizárólag a nettó hosszú pozíciók egyedi kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelmény (430. oszlop), valamint ii. kizárólag a nettó rövid pozíciók egyedi kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelmény (440. oszlop) közül a nagyobb érték. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** | |
| 010 | TELJES KITETTSÉG  A korrelációkereskedési portfólióban nyilvántartott, fennálló pozíciók összértéke az értékpapírosítást kezdeményező, befektető vagy szponzor szerepét betöltő intézmény adatszolgáltatása szerint. |
| 020-040 | ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja |
| 050–070 | BEFEKTETŐ  Olyan hitelintézet, amely értékpapírosítási pozícióval rendelkezik egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben sem az értékpapírosítást kezdeményező, sem a szponzor, sem az eredeti hitelező szerepét nem tölti be. |
| 080–100 | SZPONZOR  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 14. pontja  Annak a szponzornak, aki saját eszközt is értékpapírosít, a saját értékpapírosított eszközökkel kapcsolatos információkat az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozó sorokban kell megadnia. |
| 030, 060 és 090 | ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK  A korrelációkereskedési portfólió értékpapírosításokat, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint esetlegesen a CRR 338. cikkének (2) és (3) bekezdésében előírt kritériumokat teljesítő egyéb fedezeti pozíciókat foglal magában.  Az értékpapírosítási kitettségek arányos részesedést biztosító származtatott ügyleteit, valamint a CTP-pozíciókat fedező pozíciókat az „Egyéb CTP-pozíciók” sorban kell feltüntetni. |
| 110 | N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK  Itt az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint az azokat a CRR 347. cikke szerint fedező n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat kell megadni.  Az értékpapírosítást kezdeményező, a befektető és szponzor pozíciói az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákkal nem egyeztethetők össze. Emiatt az értékpapírosítási pozícióknál alkalmazott megbontás az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák esetében nem alkalmazható. |
| 040, 070, 100 és 120 | EGYÉB CTP-POZÍCIÓK  Az alábbi pozíciók tartoznak ide:   az értékpapírosítási kitettségek arányos részesedést biztosító származtatott ügyletei, valamint a CTP-pozíciókat fedező pozíciók;   a CRR 346. cikke szerint hitelderivatívákkal fedezett CTP-pozíciók;   a CRR 338. cikkének (3) bekezdése szerinti egyéb pozíciók. |

5.4. C 21.00 – Piaci kockázat: Az értékpapírosítások egyedi kockázatának sztenderd módszere (MKR SA SEC)

5.4.1. Általános megjegyzések

148. Ezen a táblán a sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó pozíciókról, valamint az ezekhez kapcsolódóan a kereskedési könyvben nyilvántartott részvények pozíciókockázatára vonatkozó szavatolótőke-követelményről kell adatot szolgáltatni.

149. A táblát külön ki kell tölteni összesítve, valamint az alábbi előre meghatározott felsorolásban szereplő piacokra vonatkozóan: Albánia, Bulgária, Csehország, Dánia, Egyesült Államok, Egyesült Királyság, Egyiptom, Horvátország, Izland, Japán, Lengyelország, Liechtenstein, Macedónia, Magyarország, Norvégia, Oroszország, Románia, Svájc, Svédország, Szerbia, Törökország, Ukrajna, az euróövezet továbbá egy táblát az összes többi piacra összesítve. Ezen adatszolgáltatási kötelezettség alkalmazásában piac alatt országot kell érteni (kivéve az euróövezethez tartozó országokat, lásd az 525/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletet[[14]](#footnote-15)).

5.4.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 010–020 | **ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID)**  A CRR 102. cikke, valamint 105. cikkének (1) bekezdése.  Bruttó, instrumentumonként nem nettósított pozíciók azon jegyzési pozíciók levonásával, amelyeket harmadik fél az intézménytől lejegyzett, vagy amelyekre jegyzési garanciát vállalt a CRR 345. cikke (1) bekezdése első albekezdésének második mondatában említettek szerint. |
| 030–040 | **NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)**  A CRR 327., 329., 332., 341. és 345. cikke. |
| 050 | **TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK**  Azok a nettó pozíciók, amelyekre a CRR harmadik része IV. címének 2. fejezetében foglalt különböző módszerek szerint tőkekövetelmény vonatkozik. A tőkekövetelményt az egyes nemzeti piacokra külön kell kiszámítani. A CRR 344. cikke (4) bekezdésének második mondatában említett tőzsdei határidős részvényindex-ügyletekben levő pozíciókat nem kell feltüntetni ebben az oszlopban. |
| 060 | **SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY**  A CRR harmadik része IV. címe 2. fejezete szerint megállapított, bármely releváns pozícióra vonatkozó szavatolótőke-követelmény |
| 070 | **TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK**  A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja  A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** | |
| 010–130 | **KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT RÉSZVÉNYEK**  A CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának i. alpontjában, valamint a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezete 3. szakaszában említett pozíciókockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény. |
| 020–040 | **ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT**  Az általános kockázattal érintett részvényekben lévő pozíciók (a CRR 343. cikke), valamint az azoknak megfelelő, a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezetének 3. szakasza szerinti szavatolótőke-követelmény.  Mindkét felosztás (021/022 és 030/040) valamennyi olyan pozícióhoz kapcsolódik, amelyet általános kockázat érint.  A 021-es és 022-es sorban az információkat eszközönkénti bontásban kell megadni.  A szavatolótőke-követelmény számításakor kizárólag a 030-as és 040-es sorban csoportosított adatok vehetők figyelembe. |
| 021 | **Származtatott ügyletek**  A kereskedési könyvi pozíciók részvénypiaci kockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyletek, a 329. cikk és a 332. cikk figyelembevételével, ha e cikkek alkalmazhatók. |
| 022 | **Egyéb eszközök és kötelezettségek**  A kereskedési könyvi pozíciók részvénypiaci kockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyleteken kívüli instrumentumok. |
| 030 | **Tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált, egyedi módszer alkalmazási körébe tartozó határidős részvényindex-ügyletek**  Tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált, egyedi módszer alkalmazási körébe tartozó határidős részvényindex-ügyletek a 945/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet szerint[[15]](#footnote-16)  Ezeknél a pozícióknál csak általános kockázat áll fenn, így azok az 050-es sorban nem tüntethetők fel. |
| 040 | **A tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált határidős részvényindex-ügyleteken kívüli részvények**  Az egyedi kockázattal érintett részvényekben lévő egyéb pozíciók, valamint az azoknak megfelelő szavatolótőke-követelmények a CRR 343. cikkének megfelelően, ideértve a CRR 344. cikke (3) bekezdésének megfelelően kezelt tőzsdei határidős részvényindex-ügyletekben lévő pozíciókat. |
| 050 | **EGYEDI KOCKÁZAT**  Az egyedi kockázattal érintett részvényekben lévő pozíciók, valamint az azoknak megfelelő szavatolótőke-követelmények a CRR 342. cikkének megfelelően, kivéve a CRR 344. cikke (4) bekezdése második mondatának megfelelően kezelt tőzsdei határidős részvényindex-ügyletekben lévő pozíciókat |
| 090–130 | OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK)  A CRR 329. cikkének (2) és (3) bekezdése  A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a számítási módszerben kell feltüntetni. |

5.5. C 22.00 – Piaci kockázat: a devizaárfolyam-kockázat sztenderd módszerei (MKR SA FX)

5.5.1. Általános megjegyzések

150. Ezen a táblán az egyes devizákban lévő pozíciókról (ideértve a beszámoló pénznemét is), valamint ezekhez kapcsolódóan a devizaárfolyam-kockázatra vonatkozó, sztenderd módszer szerinti szavatolótőke-követelményről kell az intézményeknek adatot szolgáltatniuk. A pozíciót az egyes pénznemekre (ideértve az EUR-t is), aranyra, valamint a kollektív befektetési formákra is ki kell számítani.

151. A tábla 100–480. sorában akkor is adatot kell szolgáltatni, ha az intézmény nem köteles szavatolótőke-követelményt számolni a devizaárfolyam-kockázatra a CRR 351. cikke szerint. E tájékoztató adatok körében a beszámoló pénznemében lévő összes pozíciót is jelenteni kell, függetlenül attól, hogy ezeket figyelembe veszik-e a CRR 354. cikkének alkalmazásában. A tábla tájékoztató adatainak 130–480-as sorát külön-külön ki kell tölteni az Unió tagállamaiban használt valamennyi pénznemre, a következő pénznemekre: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY, valamint minden egyéb pénznemre.

5.5.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 020–030 | **ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID)**  Az eszközökből, a jövőben befolyó összegekből és a CRR 352. cikkének (1) bekezdésében említett egyéb tételekből eredő bruttó pozíciók.  A CRR 352. cikkének (2) bekezdése alapján és az illetékes hatóságok engedélyének függvényében nem tüntetendők fel azok a pozíciók, amelyeket az intézmény kifejezetten azért vállal, hogy ezzel a devizaárfolyamnak a CRR 92. cikkének (1) bekezdése szerinti tőkemegfelelési mutatókra gyakorolt negatív hatását fedezze, és az olyan tételekhez kapcsolódó pozíciók sem, amelyeket a szavatolótőke-számítás során már levontak. |
| 040–050 | **NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)**  A CRR 352. cikkének (3) bekezdése, 352. cikke (4) bekezdésének első két mondata, valamint 353. cikke  A nettó pozíciókat pénznemenként kell kiszámítani a CRR 352. cikkének (1) bekezdése szerint. Következésképpen a hosszú és a rövid pozíciókat egyszerre lehet jelenteni. |
| 060–080 | **TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK**  A CRR 352. cikke (4) bekezdésének harmadik mondata, valamint 353. és 354. cikke |
| 060–070 | **TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)**  Az egyes pénznemekben lévő nettó hosszú és rövid pozíciókat a rövid pozíciók összegének a hosszú pozíciók összegéből való kivonásával kell kiszámítani.  Egy pénznemben meglévő nettó hosszú pozíció az adott pénznemben végrehajtott műveletekhez tartozó nettó hosszú pozíciók összeadásával számítható ki.  Egy pénznemben meglévő nettó rövid pozíció az adott pénznemben végrehajtott műveletekhez tartozó nettó rövid pozíciók összeadásával számítható ki.  A beszámoló pénznemén kívüli pénznemben lévő kiegyenlítetlen pozíciókat az egyéb pénznemben lévő, tőkekövetelménnyel érintett pozíciókhoz (030-as sor) kell adni a 060-as vagy 070-es oszlopban attól függően, hogy a pozíciók rövidek vagy hosszúak. |
| 080 | **TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (KIEGYENLÍTETT)**  Egymással nagymértékben korreláló pénznemekben lévő kiegyenlített pozíciók. |
| 090 | **SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY**  A CRR harmadik része IV. címének 3. fejezete szerint releváns pozíciók tőkekövetelménye. |
| 100 | **TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK**  A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja  A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** | |
| 010 | **POZÍCIÓK ÖSSZESEN**  A nem a beszámoló pénznemében meglévő összes pozíció és a beszámoló pénznemében lévő azon pozíciók, amelyeket figyelembe vesznek a CRR 354. cikke alkalmazásában, valamint az ezekhez kapcsolódó, a devizaárfolyam-kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelmény a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának i. alpontjában említettek szerint, figyelembe véve a CRR 352. cikkének (2) és (4) bekezdését (a beszámoló pénznemére történő átváltás tekintetében). |
| 020 | **EGYMÁSSAL NAGYMÉRTÉKBEN KORRELÁLÓ PÉNZNEMEK**  A CRR 354. cikkében említett, egymással nagymértékben korreláló pénznemekben lévő pozíciók, valamint az ezekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelmény. |
| 025 | **Egymással nagymértékben korreláló pénznemek: *Ebből*: a beszámoló pénzneme**  A beszámoló pénznemében lévő pozíciók, amelyeket figyelembe vesznek a szavatolótőke-követelmény CRR 354. cikke szerinti kiszámítása során. |
| 030 | **MINDEN EGYÉB PÉNZNEM (a kollektív befektetési formákat külön pénznemként kezelve)**  A CRR 351. cikkében, valamint 352. cikkének (2) és (4) bekezdésében említett általános eljárás alkalmazási körébe tartozó pénznemekben lévő pozíciók, valamint az ezekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelmény.  A CRR 353. cikke szerint külön pénznemként kezelt kollektív befektetési formákkal kapcsolatos adatszolgáltatás:  A külön pénznemként kezelt kollektív befektetési formák tőkekövetelménye kétféle módszerrel számítható ki:  1. a módosított aranymódszerrel, ha a KBF-ek befektetésének az iránya nem ismert (az ilyen KBF-eket az intézmény teljes nettó devizapozíciójához kell hozzáadni);  2. ha a KBF-ek befektetésének az iránya ismert, akkor a KBF-eket a teljes nyitott devizapozícióhoz kell hozzáadni (hosszú vagy rövid, az egyes KBF-ek irányától függően).  Az érintett KBF-ekről a tőkekövetelmény számításának megfelelően kell adatot szolgáltatni. |
| 040 | **ARANY**  A CRR 351. cikkében, valamint 352. cikkének (2) és (4) bekezdésében említett általános eljárás alkalmazási körébe tartozó pénznemekben lévő pozíciók, valamint az ezekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelmény. |
| 050–090 | OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK)  A CRR 352. cikkének (5) és (6) bekezdése  A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a kiszámításukhoz használt módszer szerinti bontásban kell feltüntetni. |
| 100–120 | **A beszámoló pénznemével együtt számított összes pozíció kitettségtípus szerinti bontása**  Az összes pozíciót származtatott ügyletek, egyéb eszközök és kötelezettségek, valamint mérlegen kívüli tételek szerint kell felosztani. |
| 100 | **Mérlegen kívüli tételnek és származtatott ügyletnek nem minősülő egyéb eszközök és kötelezettségek**  A 110-es vagy 120-as sorban nem szerepeltetett pozíciókat itt kell megadni. |
| 110 | **Mérlegen kívüli tételek**  A CRR 352. cikkének hatályába tartozó tételek, tekintet nélkül a denomináció pénznemére, amely tételek a CRR I. mellékletében szerepelnek az értékpapír-finanszírozási ügyletként vagy hosszú teljesítési idejű ügyletként beszámított, vagy eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból eredő tételek kivételével. |
| 120 | **Származtatott ügyletek**  A CRR 352. cikkének megfelelően értékelt pozíciók. |
| 130–480 | **TÁJÉKOZTATÓ ADATOK: DEVIZAPOZÍCIÓK**  A tábla tájékoztató adatait külön-külön meg kell adni az Unió tagállamaiban használt valamennyi pénznemre, a következő pénznemekre: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY, valamint összevontan minden egyéb pénznemre. |

5.6. C 23.00 – Piaci kockázat: Az árupozíciók sztenderd módszerei (MKR SA COM)

5.6.1. Általános megjegyzések

152. Ezen a táblán a sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó árupozíciókról, valamint a rájuk vonatkozó szavatolótőke-követelményről kell adatot szolgáltatni.

5.6.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 010–020 | **ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID)**  A CRR 357. cikkének (4) bekezdése szerint azonos áruban lévő pozícióknak minősülő bruttó hosszú/rövid pozíciók (lásd még a CRR 359. cikkének (1) bekezdését). |
| 030–040 | **NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)**  A CRR 357. cikkének (3) bekezdésében található meghatározás szerint. |
| 050 | **TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK**  Azok a nettó pozíciók, amelyekre a CRR harmadik része IV. címének 4. fejezetében foglalt különböző módszerek szerint tőkekövetelmény vonatkozik. |
| 060 | **SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY**  A CRR harmadik része IV. címének 4. fejezete szerint számított szavatolótőke-követelmény bármely releváns pozícióra vonatkozóan |
| 070 | **TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK**  A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja  A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** | |
| 010 | **ÁRUPOZÍCIÓK ÖSSZESEN**  Árupozíciók és a rájuk vonatkozó piaci kockázat szavatolótőke-követelménye a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának iii. alpontja, valamint a CRR harmadik része IV. címének 4. fejezete szerint. |
| 020–060 | **POZÍCIÓK ÁRUKATEGÓRIA SZERINT**  Adatszolgáltatás céljából az árukat a CRR 361. cikkében található 2. táblázatban említett négy árucsoportba kell sorolni. |
| 070 | **FUTAMIDŐTÁBLÁS MÓDSZER**  A CRR 359. cikkében említett futamidőtáblás módszer alkalmazási körébe tartozó árupozíciók. |
| 080 | **KITERJESZTETT LEJÁRATI TÁBLÁS MÓDSZER**  A CRR 361. cikkében említett kiterjesztett lejárati táblás módszer alkalmazási körébe tartozó árupozíciók. |
| 090 | **EGYSZERŰSÍTETT MÓDSZER**  A CRR 360. cikkében említett egyszerűsített módszer alkalmazási körébe tartozó árupozíciók. |
| 100–140 | OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK)  A CRR 358. cikkének (4) bekezdése  A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a számítási módszerben kell feltüntetni. |

5.7. C 24.00 – Piaci kockázat: Belső modellek (MKR IM)

5.7.1. Általános megjegyzések

153. Ez a tábla a kockáztatott érték (VaR) és a stresszhelyzeti kockáztatott érték (sVaR) adatait mutatja be különböző (adósságinstrumentumokkal, részvényekkel, külföldi pénznemekkel vagy áruval kapcsolatos) piaci kockázatok szerinti bontásban, továbbá a szavatolótőke-követelmény számítása szempontjából lényeges egyéb információkat.

154. Általában az intézményi modell felépítésétől függ, hogy az általános és egyedi kockázatra vonatkozó adatokat elkülönítve vagy csak összesítve lehet-e meghatározni és feltüntetni. Ugyanez vonatkozik a VaR/Stress-VaR értékek kockázati kategóriák (kamatlábkockázat, részvénypiaci kockázat, árukockázat, valamint devizaárfolyam-kockázat) szerinti bontására is. Az intézmény eltekinthet a fenti bontásban történő adatszolgáltatástól, ha bizonyítani tudja, hogy az indokolatlan terhet jelentene számára.

5.7.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | |
| 030–040 | **Kockáztatott érték (VaR)**  Egy adott valószínűséggel, meghatározott időtávon bekövetkező árváltozásból származó veszteség maximális lehetséges mértéke. |
| 030 | **Szorzó (mc) x Előző 60 munkanap átalagos kockáztatott értéke (VaRavg)**  A CRR 364. cikke (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése |
| 040 | **Előző napi kockáztatott érték (VaRt–1)**  A CRR 364. cikke (1) bekezdése a) pontjának i. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése |
| 050–060 | **Stresszhelyzeti kockáztatott érték**  Egy adott valószínűséggel, meghatározott időtávon bekövetkező árváltozásból származó veszteség maximális lehetséges mértéke, amelynek kiszámításához a bemeneti adatokat az intézmény portfóliója szempontjából lényeges, számottevő pénzügyi stresszhelyzetet jelentő, folyamatos 12 hónapos időszak történeti adatai alapján kell kalibrálni. |
| 050 | **Szorzó (ms) x Előző 60 munkanap átlaga (SVaRavg)**  A CRR 364. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése |
| 060 | **Legfrissebb (SVaRt–1)**  A CRR 364. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése |
| 070–080 | **A JÁRULÉKOS NEMTELJESÍTÉSI ÉS ÁTMINŐSÍTÉSI KOCKÁZATRA VONATKOZÓ TŐKEKÖVETELMÉNY**  A járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény a nemteljesítési és átminősítési kockázatokkal összefüggésben bekövetkező árváltozásból származó veszteség maximális lehetséges mértéke, amelynek kiszámítása a CRR harmadik része IV. címe 5. fejezetének 4. szakaszával összefüggésben a CRR 364. cikke (2) bekezdésének b) pontja alapján történik. |
| 070 | **12 hetes átlagos mérőszám**  A CRR 364. cikke (2) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, a CRR harmadik része IV. címe 5. fejezetének 4. szakaszával összefüggésben |
| 080 | **Legfrissebb mérőszám**  A CRR 364. cikke (2) bekezdése b) pontjának i. alpontja, a CRR harmadik része IV. címe 5. fejezetének 4. szakaszával összefüggésben. |
| 090–110 | **TELJES ÁRKOCKÁZATI TŐKEKÖVETELMÉNY A CTP-RE VONATKOZÓAN** |
| 090 | **ALSÓ KORLÁT**  A CRR 364. cikke (3) bekezdésének c) pontja  = azon tőkekövetelmény 8 %-a, amely a CRR 338. cikkének (1) bekezdése szerint került volna kiszámításra a teljes árkockázati tőkekövetelménnyel érintett valamennyi pozíció tekintetében. |
| 100–110 | **12 HETES ÁTLAGOS MÉRŐSZÁM ÉS LEGFRISSEBB MÉRŐSZÁM**  A CRR 364. cikke (3) bekezdésének b) pontja |
| 110 | **LEGFRISSEBB MÉRŐSZÁM**  A CRR 364. cikke (3) bekezdésének a) pontja |
| 120 | **SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY**  A CRR 364. cikkében említett szavatolótőke-követelmények az összes kockázati tényezőre vonatkozóan, adott esetben figyelembe véve a korrelációs hatásokat, valamint a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatot és a CTP-ben árazott valamennyi kockázatot, figyelmen kívül hagyva azonban a CRR 364. cikkének (2) bekezdése szerinti, az értékpapírosításhoz és az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákhoz kapcsolódó tőkekövetelményt. |
| 130 | **TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK**  A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja  A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye. |
| 140 | **Túllépések száma az előző 250 munkanap során**  A CRR 366. cikkében említettek szerint  Azon túllépések számát kell feltüntetni, amelyek alapján a kiegészítő tétel meghatározásra kerül. |
| 150–160 | **VaR szorzó (mc) és SVaR szorzó (ms)**  A CRR 366. cikkében említettek szerint |
| 170–180 | **A CTP-TŐKEKÖVETELMÉNY FELTÉTELEZETT ALSÓ KORLÁTJA – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ/RÖVID POZÍCIÓK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELÉVEL**  A feltüntetett és a teljes árkockázati tőkekövetelményre vonatkozó, a CRR 364. cikke (3) bekezdésének c) pontja szerinti alsó határ kiszámításához felhasznált összeg figyelembe veszi a CRR 335. cikkében biztosított jogosultságot, amely előírja, hogy egy intézmény a nemteljesítési kockázathoz kapcsolódó veszteség lehetséges maximális összegében korlátozhatja a súly és a nettó pozíció szorzatát. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** | |
| 010 | **POZÍCIÓK ÖSSZESEN**  A CRR 363. cikkének (1) bekezdésében említett pozíció-, devizaárfolyam- és árukockázatnak az a része, amely a CRR 367. cikkének (2) bekezdésében meghatározott kockázati tényezőkhöz kapcsolódik.  A 030–060. oszlop VaR és Stress-VaR értékeit illetően az összesítő sorban szereplő adatok nem egyeznek meg a vonatkozó kockázati elemek szerint lebontott VaR és Stress-VaR értékekkel. |
| 020 | **FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK**  A CRR 363. cikkének (1) bekezdésében említett pozíciókockázatnak az a része, amely a CRR 367. cikke (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott kamatláb-kockázati tényezőkhöz kapcsolódik. |
| 030 | **TDI – ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT**  A CRR 362. cikkében említett általános kockázati elem |
| 040 | **TDI – EGYEDI KOCKÁZAT**  A CRR 362. cikkében említett egyedi kockázati elem |
| 050 | **RÉSZVÉNYEK**  A CRR 363. cikkének (1) bekezdésében említett pozíciókockázatnak az a része, amely a CRR 367. cikke (2) bekezdésének c) pontjában meghatározott részvénypiaci kockázati tényezőkhöz kapcsolódik. |
| 060 | **RÉSZVÉNYEK – ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT**  A CRR 362. cikkében említett általános kockázati elem |
| 070 | **RÉSZVÉNYEK – EGYEDI KOCKÁZAT**  A CRR 362. cikkében említett egyedi kockázati elem |
| 080 | **DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT**  A CRR 363. cikkének (1) bekezdése, valamint 367. cikke (2) bekezdésének b) pontja |
| 090 | **ÁRUKOCKÁZAT**  A CRR 363. cikkének (1) bekezdése és 367. cikke (2) bekezdésének d) pontja |
| 100 | **ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT ÖSSZESEN**  A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények, külföldi pénznemek és áruk általános piaci mozgásaiból eredő piaci kockázat. Az összes kockázati tényező általános kockázatára vonatkozó VaR érték (az esetleges korrelációs hatások figyelembevételével). |
| 110 | **EGYEDI KOCKÁZAT ÖSSZESEN**  A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és részvények egyedi kockázati eleme. A kereskedési könyvben nyilvántartott, forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és részvények egyedi kockázatára vonatkozó VaR érték (az esetleges korrelációs hatások figyelembevételével). |

5.8. C 25.00 – HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK KOCKÁZATA (CVA)

5.8.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 010 | **Kitettségérték**  A CRR 271. cikke, összefüggésben 382. cikkével  A CVA-tőkekövetelménnyel érintett összes ügyletből eredő teljes nemteljesítéskori kitettség (EAD). |
| 020 | **Ebből: tőzsdén kívüli származtatott ügyletek**  A CRR 271. cikke, összefüggésben 382. cikkének (1) bekezdésével.  A teljes partnerkockázati kitettségnek az a része, amely kizárólag tőzsdén kívüli származtatott ügyletből ered. Az információt nem kötelező megadniuk azoknak a belső modell módszerét alkalmazó intézményeknek, amelyek azonos nettósítási halmazban tőzsdén kívüli származtatott ügylettel és értékpapír-finanszírozási ügylettel is rendelkeznek. |
| 030 | **Ebből: értékpapír-finanszírozási ügylet**  A CRR 271. cikke, összefüggésben 382. cikkének (2) bekezdésével.  A teljes partnerkockázati kitettségnek az a része, amely kizárólag származtatott értékpapír-finanszírozási ügyletből ered. Az információt nem kötelező megadniuk azoknak a belső modell módszerét alkalmazó intézményeknek, amelyek azonos nettósítási halmazban tőzsdén kívüli származtatott ügylettel és értékpapír-finanszírozási ügylettel is rendelkeznek. |
| 040 | **SZORZÓ (mc) x ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTALAGA (VaRavg)**  A CRR 383. cikke, összefüggésben 363. cikke (1) bekezdésének d) pontjával.  A VaR kiszámítása a piaci kockázatra vonatkozó belső modell alapján. |
| 050 | **ELŐZŐ NAPI (VARt-1)**  Lásd a 040-es oszlopra vonatkozó útmutatót. |
| 060 | **SZORZÓ (ms) X ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTLAGA (SVaRavg)**  Lásd a 040-es oszlopra vonatkozó útmutatót. |
| 070 | **LEGFRISSEBB (SVaRt–1)**  Lásd a 040-es oszlopra vonatkozó útmutatót. |
| 080 | **SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY**  A CRR 92. cikke (3) bekezdésének d) pontja.  A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény kiszámítása a választott modell alapján. |
| 090 | **TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK**  A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja  A szavatolótőke-követelmény 12,5-del szorozva. |
|  | **Tájékoztató adatok** |
| 100 | **Partnerek száma**  A CRR 382. cikke  A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke kiszámításánál figyelembe vett partnerek száma.  A partnerek a kötelezettek részhalmazát képezik. Kizárólag származtatott ügyletek vagy értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében léteznek, ahol a másik szerződő felet jelentik. |
| 110 | **Ebből: közelítő érték alapján meghatározott hitelkockázati felár**  Az olyan partnerek száma, amelyeknél a hitelkockázati felárat a közvetlenül észlelt piaci adatok helyett közelítő érték alapján határozták meg. |
| 120 | **VISELT CVA-KOCKÁZAT**  A származtatott ügyletekben részes partnerek romló hitelképességére képzett számviteli céltartalék. |
| 130 | **EGY ALAPTERMÉKES CDS**  A CRR 386. cikke (1) bekezdésének a) pontja  A CVA-kockázatot fedező egy alaptermékes hitel-nemteljesítési csereügylet teljes névleges összege. |
| 140 | **INDEX CDS**  A CRR 386. cikke (1) bekezdésének b) pontja  A CVA-kockázatot fedező index CDS teljes névleges összege. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** | |
| 010 | **CVA-kockázat összesen**  A 020–040. sorok összege |
| 020 | **Fejlett módszer szerint**  Fejlett CVA-kockázati módszer a CRR 383. cikkének előírásai szerint. |
| 030 | **Sztenderd módszer szerint**  Sztenderd CVA-kockázati módszer a CRR 384. cikkének előírásai szerint. |
| 040 | **Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján**  A CRR 385. cikkének alkalmazási körébe tartozó összegek. |

6. Prudens értékelés (PruVal)

6,1. C 32.01 – Prudens értékelés: Valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek (PruVal 1)

6.1.1. Általános megjegyzések

154a. Ezt a táblát minden intézménynek ki kell töltenie függetlenül attól, hogy a kiegészítő értékelési korrekciók (AVA) meghatározásához az egyszerűsített módszert alkalmazza-e. Ebben a táblában a valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értékét kell feltüntetni annak meghatározásához, hogy teljesülnek-e az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet[[16]](#footnote-17) 4. cikkében meghatározott azon feltételek, amelyek alapján a kiegészítő értékelési korrekciók meghatározásához az egyszerűsített módszer alkalmazható.

154b. Az egyszerűsített módszert alkalmazó intézmények tekintetében ebben a táblában a CRR 34. és 105. cikke szerint a szavatolótőkéből levonandó kiegészítő értékelési korrekciók teljes összegét kell megadni, az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikkében meghatározottak szerint, és az adatot a C 01.00 tábla 290. sorában fel kell tüntetni.

6.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 0010 | **VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK**  A valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke, ahogy az az intézmény alkalmazandó számviteli keret szerint elkészített pénzügyi kimutatásában szerepel, az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében említettek szerint, az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerinti kizárások végrehajtása előtt. |
| 0020 | **EBBŐL: kereskedési könyv**  A valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek 010. oszlopban feltüntetett abszolút értéke, a kereskedési könyvben lévő pozícióknak megfelelően. |
| 0030–0070 | **A CET1 TŐKÉRE GYAKOROLT RÉSZLEGES HATÁS MIATT KIZÁRT, VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerint kizárt valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. |
| 0030 | **Pontosan megegyező**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerint kizárt, pontosan megegyező, valós értéken értékelt kiegyenlítő eszközök és kötelezettségek. |
| 0040 | **Fedezeti elszámolások**  Az alkalmazandó számviteli keret szerint fedezeti elszámolás alá tartozó pozíciók esetében az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (2) bekezdésének megfelelően a CET1 tőkét befolyásoló értékváltozás hatásának mértékéig kizárt, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. |
| 0050 | **PRUDENCIÁLIS szűrők**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (2) bekezdésének megfelelően a CRR 467. és 468. cikkében említett prudenciális szűrők átmeneti alkalmazása miatt kizárt, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. |
| 0060 | **Egyéb**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (2) bekezdésének megfelelően a számviteli értéküknek a CET1 tőkét csak részben befolyásoló kiigazítása miatt kizárt egyéb pozíciók.  Ezt a sort azokban a ritka esetekben kell csak kitölteni, amikor az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (2) bekezdésének megfelelően kizárt elemek nem rendelhetők hozzá a tábla 0030., 0040. vagy 0050. oszlopához. |
| 0070 | **Az „Egyéb” tételre vonatkozó megjegyzések**  Meg kell adni a 0060. oszlopban feltüntetett pozíciók kizárásának fő okait. |
| 0080 | **A 4. CIKK (1) BEKEZDÉSE SZERINTI KÜSZÖBÉRTÉKBE BELETARTOZÓ VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (1) bekezdésének megfelelően a küszöbérték számításába ténylegesen bevont valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. |
| 0090 | **EBBŐL: kereskedési könyv**  A valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek 0080. oszlopban feltüntetett abszolút értéke, a kereskedési könyvben lévő pozícióknak megfelelően. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** | |
| 0010–0210 | E kategóriák definícióinak illeszkedniük kell az 1.1. és 1.2. FINREP tábla megfelelő sorainak definícióihoz. |
| 0010 | **1. VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**  A 20–210. sorban feltüntetett valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek teljes összege. |
| 0020 | **1.1 VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**  A 0030–0140. sorban feltüntetett valós értéken értékelt eszközök teljes összege.  A 0030–0130. sorok releváns mezőit az e végrehajtási rendelet III. és IV. mellékletének FINREP F 01.01. táblájával összhangban kell kitölteni, az intézmény alkalmazandó standardjai függvényében:   * Az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet alkalmazásában az Unió által jóváhagyott IFRS („EU IFRS”)[[17]](#footnote-18); * az EU IFRS standardokkal kompatibilis nemzeti számviteli standardok („IFRS-kompatibilis nemzeti GAAP”); vagy * a BAD irányelven alapuló nemzeti GAAP (FINREP „BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP”). |
| 0030 | **1.1.1 KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**  IFRS 9 A. függelék.  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 050. sorának. |
| 0040 | **1.1.2. KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**  A BAD 32. és 33. cikke; E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.17. része  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 091. sorának. |
| 0050 | **1.1.3 KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**  IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése.  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 096. sorának. |
| 0060 | **1.1.4 AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**  IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése; az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (6) bekezdése  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 100. sorának. |
| 0070 | **1.1.5** **AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**  IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése.  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 141. sorának. |
| 0080 | **1.1.6 EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**  A BAD 36. cikkének (2) bekezdése. Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 171. sorának. |
| 0090 | **1.1.7 A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**  Az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 8. cikkének (8) bekezdése  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 175. sorának. |
| 0100 | **1.1.8 EGYÉB NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**  A BAD 37. cikke; Az AD 12. cikkének (7) bekezdése; E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.20. része  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 234. sorának. |
| 0110 | **1.1.9 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK – FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK**  IFRS 9 6.2.1. bekezdése; E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.22. része; az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (6) és (8) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 240. sorának. |
| 0120 | **1.1.10 KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓFEDEZETI ÜGYLET SORÁN FEDEZETT TÉTELEK VALÓS ÉRTÉKÉNEK VÁLTOZÁSA**  IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése; Az AD 8. cikkének (5) és (6) bekezdése. Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 250. sorának. |
| 0130 | **1.1.11 LEÁNYVÁLLALATOKBAN, KÖZÖS VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN LÉVŐ BEFEKTETÉSEK**  IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.21. és 2.4. része; a BAD 4. cikkének 7. és 8. pontja; az AD 2. cikkének (2) bekezdése  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 260. sorának. |
| 0140 | **1.1.12 (–) VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, KERESKEDÉSI CÉLÚ ESZKÖZÖKRE VONATKOZÓ HAIRCUTOK**  E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.29. része  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 375. sorának. |
| 0150 | **1.2 VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**  A 0160–0210. sorban feltüntetett valós értéken értékelt kötelezettségek teljes összege.  A 0150–0190. sorok releváns mezőit az e végrehajtási rendelet III. és IV. mellékletének FINREP F 01.02. táblájával összhangban kell kitölteni, az intézmény alkalmazandó standardjai függvényében:   * az 1606/2002/EK rendelet alkalmazásában az Unió által jóváhagyott IFRS („EU IFRS”) * az EU IFRS standardokkal kompatibilis nemzeti számviteli standardok („IFRS-kompatibilis nemzeti GAAP”) * vagy a BAD irányelven alapuló nemzeti GAAP (FINREP „BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP”). |
| 0160 | **1.2.1 KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**  IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése.  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 010. sorának. |
| 0170 | **1.2.2. KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**  Az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (3) és (6) bekezdése  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 061. sorának. |
| 0180 | **1.2.3 AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**  IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja IFRS 9 4.2.2. bekezdése; Az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése.  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 070. sorának. |
| 0190 | **1.2.4 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK – FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK**  IFRS 9 6.2.1. bekezdése; E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.26. része; az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, 8. cikkének (6) bekezdése, valamint 8. cikke (8) bekezdésének a) pontja;  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 150. sorának. |
| 0200 | **1.2.5 KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓFEDEZETI ÜGYLET SORÁN FEDEZETT TÉTELEK VALÓS ÉRTÉKÉNEK VÁLTOZÁSA**  IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése; Az AD 8. cikkének (5) és (6) bekezdése; E végrehajtási rendelet V. mellékletének 2.8. része  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 160. sorának. |
| 0210 | **1.2.6 VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, KERESKEDÉSI CÉLÚ KÖTELEZETTSÉGEKRE VONATKOZÓ HAIRCUTOK**  E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.29. része  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 295. sorának. |

6.2. C 32.02 – Prudens értékelés: Alapvető módszer (PruVal 2)

6.2.1. Általános megjegyzések

154c. E tábla célja a CRR 34. és 105. cikke szerint a szavatolótőkéből levonandó kiegészítő értékelési korrekciók teljes összegének összetételére vonatkozó információt nyújtani, a kiegészítő értékelési korrekciók meghatározását indokolttá tevő pozíciók számviteli értékelésére vonatkozó releváns információk mellett.

154d. Ezt a táblát minden olyan intézménynek ki kell töltenie, amely:

a) az alapvető módszert köteles használni az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében említett értékhatár akár egyedi, akár konszolidált alapon történő meghaladása miatt, az említett rendelet 4. cikkének (3) bekezdésében meghatározottak szerint, vagy

b) annak ellenére, hogy nem haladja meg az értékhatárt, az alapvető módszer alkalmazása mellett döntött.

154e. E tábla alkalmazásában a „felső bizonytalansági érték” a következő: Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke (2) bekezdésének meghatározása alapján a kiegészítő értékelési korrekciók kiszámítása a valós érték és egy olyan 90 %-os konfidenciaszinten meghatározott prudens érték különbözeteként történik, miszerint az intézmények a valószerű értékek névleges tartományán belül az adott ponton vagy annál jobban tudnak kilépni a kitettségből. A felső érték vagy „felső bizonytalansági érték” a valószerű értékek eloszlásában az ellentétes pont, amelynél az intézményeknek csak 10 %-os a konfidenciaszintjük azt illetően, hogy az adott ponton vagy annál jobban tudnak kilépni a pozícióból. A felső bizonytalansági érték kiszámításának és aggregálásának alapja ugyanaz, mint a kiegészítő értékelési korrekció teljes összegéé, de a kiegészítő értékelési korrekció teljes összegének meghatározásakor használt 90 %-ot fel kell váltani egy 10 %-os bizonyossági szinttel.

6.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 0010–0100 | KATEGÓRIASZINTŰ KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9–11. cikkében, illetve 14–17. cikkében leírtak szerint kell kiszámítani a piaci ár bizonytalanságával, a pozíciózárási költségekkel, a modellkockázattal, a koncentrált pozíciókkal, a jövőbeli adminisztratív költségekkel, a lejárat előtti visszaváltással és a működési kockázattal kapcsolatos kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekciókat.  A piaci ár bizonytalansága, a pozíciózárási költségek és a modellkockázat kategóriák esetében, amelyekre az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésében, 10. cikkének (7) bekezdésében illetve 11. cikkének (7) bekezdésében meghatározottak szerint diverzifikációs előny vonatkozik, a kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekciókat eltérő rendelkezés hiányában úgy kell feltüntetni, mint az egyedi kiegészítő értékelési korrekciók egyszerű összege a diverzifikációs előny előtt [mivel az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletében szereplő 1. módszer vagy a 2. módszer használatával számított diverzifikációs nyereséget a tábla 1.1.2., 1.1.2.1. és 1.1.2.2. tételében kell feltüntetni].  A piaci ár bizonytalansága, a pozíciózárási költségek és a modellkockázat kategóriák esetében az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke (5) bekezdésének b) pontjában, 10. cikke (6) bekezdésének b) pontjában és 11. cikkének (4) bekezdésében említettek szerint a szakértői módszerrel kiszámított összegeket elkülönítve, a 0020., 0040. és 0060. oszlopban kell feltüntetni. |
| 0010 | PIACI ÁR BIZONYTALANSÁGA  A CRR 105. cikkének (10) bekezdése.  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének megfelelően számított, a piaci ár bizonytalanságához kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók. |
| 0020 | EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERREL SZÁMÍTVA  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke (5) bekezdése b) pontjának megfelelően számított, a piaci ár bizonytalanságához kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók. |
| 0030 | POZÍCIÓZÁRÁSI KÖLTSÉGEK  A CRR 105. cikkének (10) bekezdése.  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikkének megfelelően számított, a pozíciózárási költségekhez kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók. |
| 0040 | EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERREL SZÁMÍTVA  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (6) bekezdése b) pontjának megfelelően számított, a pozíciózárási költségekhez kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók. |
| 0050 | MODELLKOCKÁZAT  A CRR 105. cikkének (10) bekezdése  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének megfelelően számított, a modellkockázathoz kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók. |
| 0060 | EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERREL SZÁMÍTVA  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének (4) bekezdése szerint számított, a modellkockázathoz kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók. |
| 0070 | KONCENTRÁLT POZÍCIÓK  A CRR 105. cikkének (11) bekezdése  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikkének megfelelően számított, a koncentrált pozíciókhoz kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók. |
| 0080 | JÖVŐBELI ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK  A CRR 105. cikkének (10) bekezdése  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikkének megfelelően számított, a jövőbeli adminisztratív költségekhez kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók. |
| 0090 | LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁS  A CRR 105. cikkének (10) bekezdése  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikkének megfelelően számított, a lejárat előtti visszaváltáshoz kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók. |
| 0100 | MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT  A CRR 105. cikkének (10) bekezdése  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének megfelelően számított, működési kockázathoz kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók. |
| 0110 | KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ ÖSSZESEN  0010. sor: a CRR 34. és 105. cikke szerint a szavatolótőkéből levonandó kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege, amelyet megfelelően a C 01.00 tábla 290. sorában kell feltüntetni. A kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege a 0030. és a 0180. sor összege.  0020. sor: A 0010. sorban feltüntetett kiegészítő értékelési korrekciók teljes összegének a kereskedési könyvi pozíciókból eredő része (abszolút érték).  0030–0160. sor: A 0010., 0030., 0050. és a 0070–0100. sor összege.  0180–0210. sor: A tartalékmódszer (fall-back-approach) szerinti portfóliókból eredő kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege. |
| 0120 | FELSŐ BIZONYTALANSÁGI ÉRTÉK  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (2) bekezdése.  A felső bizonytalansági érték kiszámításának és aggregálásának alapja ugyanaz, mint a kiegészítő értékelési korrekció 0110. oszlopban számított teljes összegéé, de a kiegészítő értékelési korrekció teljes összegének meghatározásakor használt 90 %-ot fel kell váltani egy 10 %-os bizonyossági szinttel. |
| 0130–0140 | VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK  A valós értéken értékelt eszközöknek és kötelezettségeknek a kiegészítő értékelési korrekciók 0010–0130. és 0180. sorban feltüntetett értékeinek megfelelő abszolút értéke. Néhány sor, különösen a 0090–0130. sor esetében előfordulhat, hogy ezeket az összegeket szakértői megítélés alapján közelíteni vagy allokálni kell.  0010. sor: Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdése szerinti küszöbérték-számításba bevont valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek teljes abszolút értéke. Ez magában foglalja azon valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értékét, amelyek esetében az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (2) bekezdése, 10. cikkének (2) bekezdése vagy 10. cikkének (3) bekezdése szerint nulla értékkel értékeltek a kiegészítő értékelési korrekciók, amelyeket elkülönítve kell feltüntetni a 0070. és 0080. sorban.  A 0010. sor a 0030. és a 0180. sor összege.  0020. sor: A 0010. sorban feltüntetett valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek teljes abszolút értékének a kereskedési könyvi pozíciókból eredő része (abszolút érték).  0030. sor: Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9–17. cikkében említett portfólióknak megfelelő, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. Ez magában foglalja azon valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értékét, amelyek esetében az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (2) bekezdése, 10. cikkének (2) bekezdése vagy 10. cikkének (3) bekezdése szerint nulla értékkel értékeltek a kiegészítő értékelési korrekciók, amelyeket elkülönítve kell feltüntetni a 0070. és 0080. sorban. A 0030. sor a 0090–0130. sor összege.  0050. sor: Nem realizált hitelkockázati felárral kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció számításába bevont, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. Ennek a kiegészítő értékelési korrekciónak a kiszámítása céljából az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerint az értékhatár-számításból kizárt, pontosan megegyező, valós értéken értékelt kiegyenlítő eszközök és kötelezettségek nem tekinthetők többé pontosan megegyezőnek, kiegyenlítőnek.  0060. sor: Befektetési és finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció számításába bevont, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. Ennek a kiegészítő értékelési korrekciónak a kiszámítása céljából az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerint az értékhatár-számításból kizárt, pontosan megegyező, valós értéken értékelt kiegyenlítő eszközök és kötelezettségek nem tekinthetők többé pontosan megegyezőnek, kiegyenlítőnek.  0070. sor: Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (2) bekezdésében említett nulla kiegészítő értékelési korrekcióval rendelkezőnek értékelt értékelési kitettségnek megfelelő, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke.  0080. sor: Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikkének (2) és (3) bekezdésében említett nulla kiegészítő értékelési korrekcióval rendelkezőnek értékelt értékelési kitettségnek megfelelő, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke.  0090–0130. sor: Az alábbiakban meghatározottak szerint (lásd a kapcsolódó sorokhoz tartozó útmutatót) allokált valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke a következő kockázati kategóriáknak megfelelően: kamatláb, devizaárfolyam, hitel, részvény, áru. Ez magában foglalja azon valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értékét, amelyek esetében az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (2) bekezdése, 10. cikkének (2) bekezdése vagy 10. cikkének (3) bekezdése szerint nulla értékkel értékeltek a kiegészítő értékelési korrekciók, amelyeket elkülönítve kell feltüntetni a 0070. és 0080. sorban.  0180. sor: A tartalékmódszer (fall-back approach) szerinti portfólióknak megfelelő valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. |
| 0130 | VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK  A 0130–0140. oszlopra vonatkozó fenti útmutatóban kifejtettek szerint a különböző soroknak megfelelő valós értéken értékelt eszközök abszolút értéke. |
| 0140 | VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KÖTELEZETTSÉGEK  A 0130–0140. oszlopra vonatkozó fenti útmutatóban kifejtettek szerint a különböző soroknak megfelelő valós értéken értékelt kötelezettségek abszolút értéke. |
| 0150 | QTD BEVÉTEL  A 0130–0140. oszlopra vonatkozó fenti útmutatóban kifejtettek szerint a különböző soroknak megfelelő valós értéken értékelt eszközökhöz és kötelezettségekhez rendelt, az utolsó adatszolgáltatási időpont óta keletkezett, aktuális negyedévi bevételek (QTD bevétel), adott esetben szakértői megítélés alapján allokálva vagy közelítve. |
| 0160 | IPV KÜLÖNBÖZET  A CRR 105. cikke (8) bekezdésének megfelelően végrehajtott független árfelülvizsgálat keretében az adatszolgáltatási időponthoz legközelebb eső hónap végén kiszámított ki nem igazított különbözetek („IPV különbözet”) összes pozíciójának és kockázati tényezőjének összege, a releváns pozícióra vagy kockázati tényezőre vonatkozóan elérhető legjobb független adatok figyelembevételével.  A ki nem igazított különbözetek a kereskedési rendszerek által generált értékelések és a havi IPV folyamat során értékelt értékelések közötti ki nem igazított különbözeteket jelentik.  Nem vonhatók be az IPV különbözet számításába a releváns hónap végi dátumra vonatkozóan az intézmény könyveiben és nyilvántartásaiban szereplő kiigazított különbözetek. |
| 0170–0250 | VALÓSÉRTÉK-KORREKCIÓK  Az intézmény számviteli valós értékében potenciálisan alkalmazott, néha „tartalékok”-ként hivatkozott korrekciók, amelyekre a könyv szerinti értékek generálásához használt értékelési modellen kívül kerül sor (kivéve az első napi nyereség és veszteség elhalasztását), és amely korrekciókról megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a releváns kiegészítő értékelési korrekció. Tükrözhetik az értékelési technikán belül figyelembe nem vett, kockázati prémium vagy kilépési költség formájában lévő kockázati tényezőket, és megfelelnek a valós érték definíciójának. Mindazonáltal a piaci szereplőknek az árképzéskor figyelembe kell venniük ezeket a korrekciókat. (IFRS 13 9. bekezdése és IFRS 13 88. bekezdése) |
| 0170 | PIACI ÁR BIZONYTALANSÁGA  Az intézmény valós értékében abból a célból alkalmazott korrekció, hogy tükrözze egyenértékű eszközök, vagy – az értékelési modellhez való piaciparaméter-input tekintetében –az input kalibrálásához felhasznált eszközök megfigyelt ártartományának meglétéből eredő kockázati prémiumot, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a piaci ár bizonytalanságával kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció. |
| 0180 | POZÍCIÓZÁRÁSI KÖLTSÉGEK  Az intézmény valós értékében azon tény figyelembevétele érdekében alkalmazott korrekció, hogy a pozíciószintű értékelések nem tükrözik a pozícióra vagy portfólióra vonatkozó kilépési árat, különösen, ha az ilyen értékeléseket piaci középárfolyamra kalibrálják, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a pozíciózárási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció. |
| 0190 | MODELLKOCKÁZAT  Az intézmény valós értékében abból a célból alkalmazott korrekció, hogy tükrözzön olyan piaci vagy terméktényezőket, amelyeket a napi pozícióértékek és -kockázatok kiszámításához használt modell (értékelési modell) nem vesz figyelembe, vagy hogy megfelelő szintű óvatosságot tükrözzön, tekintettel különböző alternatív érvényes modellek és modellkalibrációk meglétéből eredő bizonytalanságra, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció. |
| 0200 | KONCENTRÁLT POZÍCIÓK  Az intézmény valós értékében azon tény tükrözése céljából alkalmazott korrekció, hogy az intézménynél lévő aggregált pozíció nagyobb, mint a normál kereskedett volumen, vagy nagyobb azon pozícióméreteknél, amelyeken az értékelési modell által használt árak vagy inputok kalibrálásához használt megfigyelhető árjegyzések vagy ügyletek alapulnak, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció. |
| 0210 | NEM REALIZÁLT HITELKOCKÁZATI FELÁR  Az intézmény valós értékében a származtatott pozíciók partner általi nemteljesítéséből fakadó várható veszteségek fedezése céljából alkalmazott korrekció (azaz teljes hitelértékelési korrekció (CVA) intézményi szinten). |
| 0220 | BEFEKTETÉSI ÉS FINANSZÍROZÁSI KÖLTSÉGEK  Az intézmény valós értékében a kompenzálás érdekében alkalmazott korrekció, amennyiben az értékelési modellek nem tükrözik teljes mértékben a finanszírozási költséget, amelyet a piaci szereplők egy pozíció vagy portfólió kilépési árában figyelembe vennének (azaz a finanszírozási értékelési korrekció intézményi szinten, ha az intézmény ilyen, vagy esetleg egyenértékű korrekciót számít). |
| 0230 | JÖVŐBELI ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK  Az intézmény valós értékében azon adminisztratív költségek tükrözése céljából alkalmazott korrekció, amelyek a portfólió vagy pozíció kapcsán felmerülnek, de amelyeket nem vesz figyelembe az értékelési modell vagy a modell inputjainak kalibrálásához használt árak, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a jövőbeli adminisztratív költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció. |
| 0240 | LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁS  Az intézmény valós értékében azon szerződéses vagy nem szerződéses lejárat előtti visszaváltásra vonatkozó várakozások tükrözése érdekben alkalmazott korrekció, amelyeket nem vesz figyelembe az értékelési modell, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a lejárat előtti visszaváltással kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció. |
| 0250 | MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT  Az intézmény valós értékében azon kockázati prémium tükrözése érdekében alkalmazott korrekció, amelyet a piaci szereplők felszámítanának a portfólióban lévő szerződések fedezéséből, adminisztrációjából és elszámolásából eredő működési kockázatok kompenzációja céljából, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a működési kockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció. |
| 0260 | 1. NAPI EREDMÉNY  Azon esetek tükrözése céljából alkalmazott korrekciók, amelyekben az értékelési modell plusz a pozícióra vagy portfólióra alkalmazandó összes többi releváns valósérték-korrekció nem vette figyelembe az első napi megjelenítéskor fizetett vagy kapott árat, azaz az első napi nyereségek és veszteségek elhalasztását (IFRS 9 B5.1.2A. bekezdés). |
| 0270 | MAGYARÁZAT  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerint kezelt pozíciók leírása, és annak magyarázata, hogy miért nem volt lehetséges a rendelet 9–17. cikkének az alkalmazása. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** | |
| 0010 | **1. ALAPVETŐ MÓDSZER ÖSSZESEN**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikkének (2) bekezdése.  A 0010–0110. oszlopban említett kiegészítő értékelési korrekciók minden egyes releváns kategóriájára vonatkozóan az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. fejezetében meghatározott alapvető módszer szerint kiszámított kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege az említett rendelet 4. cikkének (1) bekezdése szerinti értékhatár-számításba bevont valós értéken értékelt eszközökre és kötelezettségekre vonatkozóan. Ez magában foglalja az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésével, 10. cikkének (7) bekezdésével és 11. cikkének (7) bekezdésével összhangban a 0140. sorban feltüntetett diverzifikációs nyereséget. |
| 0020 | **EBBŐL: KERESKEDÉSI KÖNYV**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikkének (2) bekezdése.  A 0010–0110. oszlopban említett kiegészítő értékelési korrekciók minden egyes releváns kategóriájára vonatkozóan a 0010. sorban feltüntetett kiegészítő értékelési korrekciók teljes összegének a kereskedési könyvi pozíciókból eredő része (abszolút érték). |
| 0030 | **1.1. AZ (EU) 2016/101 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ BIZOTTSÁGI RENDELET 9–17. CIKKE** **SZERINTI PORTFÓLIÓK – KATEGÓRIASZINTŰ ÖSSZESÍTÉS DIVERZIFIKÁCIÓ UTÁN**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdésének a) pontja  A 0010–0110. oszlopban említett kiegészítő értékelési korrekciók minden egyes releváns kategóriájára vonatkozóan az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9–17. cikke szerint számított kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege az említett rendelet 4. cikkének (1) bekezdése szerinti értékhatár-számításba bevont valós értéken értékelt eszközökre és kötelezettségekre vonatkozóan, kivéve az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdésének b) pontjában leírt kezelés alá tartozó valós értéken értékelt eszközöket és kötelezettségeket.  Ez magában foglalja az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. és 13. cikke szerint számított, a 0050. és 0060. sorban feltüntetett kiegészítő értékelési korrekciókat, amelyeket az említett rendelet 12. cikkének (2) bekezdésében és 13. cikkének (2) bekezdésében meghatározottak szerint tartalmaznak a piaci ár bizonytalanságával kapcsolatos, a pozíciózárási költségekkel kapcsolatos, és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók.  Ez magában foglalja az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésével, 10. cikkének (7) bekezdésével és 11. cikkének (7) bekezdésével összhangban a 0140. sorban feltüntetett diverzifikációs nyereséget.  A 0030. sornak a 0040. és 0140. sor különbözetének kell lennie. |
| 0040–0130 | **1.1.1 KATEGÓRIASZINTŰ ÖSSZESÍTÉS DIVERZIFIKÁCIÓ ELŐTT**  A 0090–0130. sor esetében az intézményeknek az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdése szerinti értékhatár-számításba bevont (kereskedési könyvi és nem kereskedési könyvi) valós értéken értékelt eszközeiket és kötelezettségeiket a következő kockázati kategóriákhoz kell allokálniuk: kamatláb, devizaárfolyam, hitel, részvény, áru.  Az intézmények e célból belső kockázatkezelési struktúrájukra támaszkodnak, és a szakértői megítélés alapján kidolgozott hozzárendelést követve üzletágaikat vagy kereskedési egységeiket a legmegfelelőbb kockázati kategóriához rendelik. Az allokált üzletágaknak vagy kereskedési egységeknek megfelelő kiegészítő értékelési korrekciókat, valósérték-korrekciókat és egyéb előírt információkat ugyanazon releváns kockázati kategóriába kell allokálni, hogy a sorok szintjén minden egyes kockázati kategória esetében biztosított legyen mind a prudenciális célból, mind a számviteli célból végrehajtott korrekciók következetes áttekintése, valamint az érintett pozíciók nagyságának megjelölése (a valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek szempontjából). Amennyiben a kiegészítő értékelési korrekciókat vagy egyéb korrekciókat eltérő aggregálási szinte számítják, mindenekelőtt a vállalkozás szintjén, az intézményeknek ki kell dolgozniuk egy allokációs módszert a kiegészítő értékelési korrekcióknak a releváns pozícióhalmazokhoz való rendeléséhez. Az allokációs módszernek azt kell eredményeznie, hogy a 0040. sor a 0050–0130. sorok összege legyen a 0010–0100. oszlop esetében.  Az alkalmazott módszertől függetlenül a feltüntetett információknak a lehető legnagyobb mértékben következetesnek kell lenniük a sorok szintjén, mivel a megadott információk ezen a szinten kerülnek összehasonlításra (kiegészítő értékelési korrekciók összegei, felső bizonytalansági érték, valósérték-összegek és potenciális valósérték-korrekciók).  A 0090–0130. sor szerinti bontás nem foglalja magában az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. és 13. cikke alapján számított, a 0050. és 0060. sorban feltüntetett kiegészítő értékelési korrekciókat, amelyeket az említett rendelet 12. cikkének (2) bekezdésében és 13. cikkének (2) bekezdésében meghatározottak szerint tartalmaznak a piaci ár bizonytalanságával kapcsolatos, a pozíciózárási költségekkel kapcsolatos, és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók.  A diverzifikációs nyereségek az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésével, 10. cikkének (7) bekezdésével és 11. cikkének (7) bekezdésével összhangban a 0140. sorban vannak feltüntetve, ezért nem szerepelnek a 0040–0130. sorban. |
| 0050 | **EBBŐL: NEM REALIZÁLT HITELKOCKÁZATI FELÁR KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA**  A CRR 105. cikkének (10) bekezdése, az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke.  A nem realizált hitelkockázati felárra vonatkozóan kiszámított kiegészítő értékelési korrekció teljes összege, és az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikk szerinti allokációja a piaci ár bizonytalanságával, a pozíciózárási költségekkel és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók között.  0110. oszlop: A kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege csak tájékoztatásul szerepel, mivel a piaci ár bizonytalanságával, a pozíciózárási költségekkel és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók közötti allokációjának eredményeképp – a diverzifikációs nyereségek figyelembevétele után – a vonatkozó kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekciók alá kerül.  0130. és 0140. oszlop: Nem realizált hitelkockázati felárral kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók számításába bevont, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. Ennek a kiegészítő értékelési korrekciónak a kiszámítása céljából az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerint az értékhatár-számításból kizárt pontosan megegyező, valós értéken értékelt kiegyenlítő eszközök és kötelezettségek nem tekinthetők többé pontosan megegyezőnek, kiegyenlítőnek. |
| 0060 | **EBBŐL: BEFEKTETÉSI ÉS FINANSZÍROZÁSI KÖLTSÉGEK KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA**  A CRR 105. cikkének (10) bekezdése, az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke.  A befektetési és finanszírozási költségekre vonatkozóan kiszámított kiegészítő értékelési korrekció teljes összege, és az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikk szerinti allokációja a piaci ár bizonytalanságával, a pozíciózárási költségekkel és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók között.  0110. oszlop: A kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege csak tájékoztatásul szerepel, mivel a piaci ár bizonytalanságával, a pozíciózárási költségekkel és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók közötti allokációjának eredményeképp – a diverzifikációs nyereségek figyelembevétele után – a vonatkozó kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekciók alá kerül.  0130. és 0140. oszlop: Befektetési és finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció számításába bevont, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. Ennek a kiegészítő értékelési korrekciónak a kiszámítása céljából az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerint az értékhatár-számításból kizárt pontosan megegyező, valós értéken értékelt kiegyenlítő eszközök és kötelezettségek nem tekinthetők többé pontosan megegyezőnek, kiegyenlítőnek. |
| 0070 | **EBBŐL: AZ (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINT NULLA ÉRTÉKKEL ÉRTÉKELT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (2) bekezdése szerint nulla kiegészítő értékelési korrekcióval rendelkezőnek értékelt értékelési kitettségnek megfelelő, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. |
| 0080 | **EBBŐL: AZ (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet10. CIKKÉNEK (2) ÉS (3) BEKEZDÉSE SZERINT NULLA ÉRTÉKKEL ÉRTÉKELT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikkének (2) bekezdése vagy 10. cikkének (3) bekezdése szerint nulla kiegészítő értékelési korrekcióval rendelkezőnek értékelt értékelési kitettségnek megfelelő, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. |
| 0090 | **1.1.1.1 KAMATOK** |
| 0100 | **1.1.1.2 DEVIZA** |
| 0110 | **1.1.1.3. HITEL** |
| 0120 | **1.1.1.4 RÉSZVÉNYEK** |
| 0130 | **1.1.1.5 ÁRUK** |
| 0140 | **1.1.2 (–) Diverzifikációs előnyök**  A diverzifikációs nyereség teljes összege. A 0150. és 0160. sor összege. |
| 0150 | **1.1.2.1 (-) Az 1. módszerrel számított diverzifikációs előny**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésével, 10. cikkének (7) bekezdésével és 11. cikkének (6) bekezdésével összhangban a kiegészítő értékelési korrekciók 1. módszer szerint összesített kategóriái esetében az egyedi kiegészítő értékelési korrekciók összege és a teljes kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekció – az összesítés céljából végzett korrekciót követő – összege közötti különbség. |
| 0160 | **1.1.2.2 (–) A 2. módszerrel számított diverzifikációs előny**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésével, 10. cikkének (7) bekezdésével és 11. cikkének (6) bekezdésével összhangban a kiegészítő értékelési korrekciók 2. módszer szerint összesített kategóriái esetében az egyedi kiegészítő értékelési korrekciók összege és a teljes kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekció – az összesítés céljából végzett korrekciót követő – összege közötti különbség. |
| 0170 | **1.1.2.2\* Tájékoztató adat: Diverzifikáció előtti kiegészítő értékelési korrekciók, amelyek 90 %-ot meghaladó mértékben csökkennek a 2. módszer szerinti diverzifikációval**  A 2. módszer terminológiájában a FV – PV összege minden értékelési kitettség esetében, amelyeknél APVA < 10 % (FV – PV). |
| 0180 | **1.2 A tartalékmódszer (fall-back approach) szerinti portfóliók**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdésének b) pontja  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti tartalékmódszer alá tartozó portfóliók esetében a teljes kiegészítő értékelési korrekciót a 0190., 0200. és a 0210. sor összegeként kell kiszámítani.  A vonatkozó mérleg- és egyéb háttérinformációkat a 0130–0260. oszlopban kell megadni. A pozíciók leírását és annak magyarázatát, hogy miért nem volt lehetséges az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9–17. cikkének alkalmazása, a 0270. oszlopban kell megadni. |
| 0190 | **1.2.1 Tartalékmódszer (fall-back approach); a nem realizált nyereség 100 %-a**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdése b) pontjának i. alpontja |
| 0200 | **1.2.2 Tartalékmódszer (fall-back approach); a névleges érték 10 %-a**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdése b) pontjának ii. alpontja |
| 0210 | **1.2.3 Tartalékmódszer (fall-back approach); a kezdeti érték 25 %-a**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdése b) pontjának iii. alpontja |

6.3. C 32.03 – Prudens értékelés: Modellkockázat kiegészítő értékelési korrekciója (PruVal 3)

6.3.1. Általános megjegyzések

154f. Ezt a táblát kizárólag olyan intézményeknek kell kitölteniük, amelyek saját szintjükön meghaladják az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében említett értékhatárt. A valamely, az értékhatárt konszolidált szinten meghaladó csoport részét képező intézményeknek csak akkor kell kitölteniük ezt a táblát, ha a saját szintjükön is meghaladják az értékhatárt.

154g. Ebben a táblában az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkével összhangban kiszámított teljes kategóriaszintű, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióhoz hozzájáruló, a kiegészítő értékelési korrekció összegét tekintve első 20 egyedi, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció részleteit kell feltüntetni. Ez az információ megfelel a C 32.02. tábla 0050. oszlopában megadott információknak.

154h. Az első 20 egyedi, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciót és a kapcsolódó termékinformációkat csökkenő sorrendben, a legnagyobb egyedi, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióval kezdve kell feltüntetni.

154i. Az ezen legnagyobb egyedi, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióknak megfelelő termékeket az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (3) bekezdésének a) pontjában előírt termékleltár használatával kell feltüntetni.

154j. Amennyiben a termékek az értékelési modell és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció tekintetében kellően homogének, össze kell vonni és egyetlen soron kell bemutatni őket, hogy az intézmény teljes kategóriaszintű, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciójára vonatkozóan maximalizálni lehessen e tábla lefedettségét.

6.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 0005 | **BESOROLÁS**  A besorolás egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb., ahol az 1-et a legnagyobb egyedi modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióhoz kell rendelni, a 2-t a második legnagyobbhoz, és így tovább. |
| 0010 | **MODELL**  A modell belső neve (alfanumerikus), amelyet az intézmény a modell azonosítására használ. |
| 0020 | **KOCKÁZATI KATEGÓRIA**  A modellkockázattal kapcsolatos értékelési korrekcióhoz vezető terméket vagy termékcsoportot leginkább jellemző kockázati kategória (kamat, devizaárfolyam, hitel, részvény, áru).  Az intézményeknek a következő kódokat kell feltüntetniük:  IR – kamat  FX – devizaárfolyam  CR – hitel  EQ – részvény  CO – áru |
| 0030 | **TERMÉK**  A modell használatával értékelt termék vagy termékcsoport belső neve (alfanumerikus), az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (3) bekezdésének a) pontjában előírt termékleltárral összhangban. |
| 0040 | MEGFIGYELHETŐSÉG  A termékkel vagy termékcsoporttal kapcsolatos olyan ármegfigyelések száma az elmúlt tizenkét hónapban, amelyek teljesítik a következő kritériumok valamelyikét:  Az ármegfigyelés olyan ár, amelyen az intézmény ügyletet hajtott végre  Harmadik felek közötti tényleges ügylet ellenőrizhető ára  Az ár kötelező érvényű jegyzésből származik.  Az intézményeknek a következő értékek egyikét kell feltüntetniük: „nincs”, „1–6”, „6–24”, „24–100”, „100+”. |
| 0050 | MODELLKOCKÁZAT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének (1) bekezdése.  Egyedi modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció a diverzifikációs nyereség előtt, de adott esetben a portfóliónettósítás után. |
| 0060 | EBBŐL: SZAKÉRTŐI MÓDSZER HASZNÁLATÁVAL  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének (4) bekezdésében említett szakértői módszer szerint kiszámított, a 0050. oszlopban szereplő összegek. |
| 0070 | EBBŐL: A 2. MÓDSZER HASZNÁLATÁVAL ÖSSZESÍTVE  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletében található 2. módszer szerint összesített, a 0050. oszlopban szereplő összegek. Ezek az összegek a melléklet terminológiájában az FV – PV-nek felelnek meg. |
| 0080 | A 2. MÓDSZER SZERINT SZÁMÍTOTT ÖSSZESÍTETT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletében található 2. módszer használatával összesített egyedi, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióknak az említett rendelet 11. cikkének (7) bekezdése szerint számított, modellkockázattal kapcsolatos, teljes kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekcióhoz való hozzájárulása. Ezek az összegek a melléklet terminológiájában az APVA-nak felelnek meg. |
| 0090–0100 | VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK  A 0010. oszlopban feltüntetett modell használatával értékelt valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke, ahogy az az alkalmazandó számviteli keret szerint elkészített pénzügyi kimutatásban szerepel. |
| 0090 | VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK  A 0010. oszlopban feltüntetett modell használatával értékelt, valós értéken értékelt eszközök abszolút értéke, ahogy az az alkalmazandó számviteli keret szerint elkészített pénzügyi kimutatásban szerepel. |
| 0100 | VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KÖTELEZETTSÉGEK  A 0010. oszlopban feltüntetett modell használatával értékelt, valós értéken értékelt kötelezettségek abszolút értéke, ahogy az az alkalmazandó számviteli keret szerint elkészített pénzügyi kimutatásban szerepel. |
| 0110 | IPV KÜLÖNBÖZET (OUTPUT-TESZTELÉS)  A CRR 105. cikke (8) bekezdésének megfelelően végrehajtott független árfelülvizsgálat keretében az adatszolgáltatási időponthoz legközelebb eső hónap végén kiszámított ki nem igazított különbözetek („IPV különbözet”) összege, a kapcsolódó termékre vagy termékcsoportra vonatkozóan elérhető legjobb független adatok figyelembevételével.  A ki nem igazított különbözetek a kereskedési rendszerek által generált értékelések és a havi IPV folyamat során értékelt értékelések közötti ki nem igazított különbözeteket jelentik.  Nem vonhatók be az IPV különbözet számításába a releváns hónap végi dátumra vonatkozóan az intézmény könyveiben és nyilvántartásaiban szereplő kiigazított különbözetek.  Csak azokat az eredményeket kell feltüntetni, amelyeket olyan eszközök árainak használatával kalibráltak, amelyeket ugyanazon termékhez rendelnének (output tesztelés). Nem szabad feltüntetni az olyan piaci adatok inputjából származó input tesztelési eredményeket, amelyeket különböző termékekből kalibrált szintek alapján tesztelnek. |
| 0120 | IPV FEDEZET (OUTPUT-TESZTELÉS)  A modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióval súlyozott, a modellhez rendelt pozíciók százalékos aránya, amelyet a 0110. oszlopban megadott IPV output tesztelési eredmények fedeznek. |
| 0130–0140 | VALÓSÉRTÉK-KORREKCIÓK  A C 32.02. tábla 0190. és 0240. oszlopában említett valósérték-korrekciók, amelyeket a 0010. oszlopban megadott modellhez rendelt pozíciókra alkalmaznak. |
| 0150 | 1. NAPI EREDMÉNY  A C 32.02. tábla 0260. oszlopában meghatározott korrekciók, amelyeket a 0010. oszlopban megadott modellhez rendelt pozíciókra alkalmaznak. |

6.4 C 32.04 – Prudens értékelés: koncentrált pozíciók kiegészítő értékelési korrekciója (PruVal 4)

6.4.1. Általános megjegyzések

154k. Ezt a táblát kizárólag olyan intézményeknek kell kitölteniük, amelyek meghaladják az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében említett értékhatárt. A valamely, az értékhatárt konszolidált szinten meghaladó csoport részét képező intézményeknek csak akkor kell kitölteniük ezt a táblát, ha a saját szintjükön is meghaladják az értékhatárt.

154l. Ebben a táblában az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikkével összhangban kiszámított teljes kategóriaszintű, koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióhoz hozzájáruló, a kiegészítő értékelési korrekció összegét tekintve első 20 egyedi, koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció részleteit kell feltüntetni. Ez az információ megfelel a C 32.02. tábla 0070. oszlopában megadott információknak.

154m. Az első 20 egyedi, koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciót és a kapcsolódó termékinformációkat csökkenő sorrendben, a legnagyobb egyedi, koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióval kezdve kell feltüntetni.

154n. Az ezen legnagyobb egyedi, koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióknak megfelelő termékeket az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (3) bekezdésének a) pontjában előírt termékleltár használatával kell feltüntetni.

154o. A kiegészítő értékelési korrekciók kiszámítási módszere szempontjából homogén pozíciókat lehetőség szerint összesíteni kell, e tábla lefedettségének maximalizálása céljából.

6.4.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 0005 | **BESOROLÁS**  A besorolás egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb., ahol az 1-et a legnagyobb egyedi koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióhoz kell rendelni, a 2-t a második legnagyobbhoz, és így tovább. |
| 0010 | **KOCKÁZATI KATEGÓRIA**  A pozíciót leginkább jellemző kockázati kategória (kamat, devizaárfolyam, hitel, részvény, áru).  Az intézményeknek a következő kódokat kell feltüntetniük:  IR – kamat  FX – devizaárfolyam  CR – hitel  EQ – részvény  CO – áru |
| 0020 | **TERMÉK**  A termék vagy termékcsoport belső neve, az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (3) bekezdésének a) pontjában előírt termékleltárral összhangban. |
| 0030 | **MÖGÖTTES**  A mögöttes eszköz vagy eszközök belső neve származtatott ügyletek esetében, vagy az instrumentumok neve nem származtatott ügyletek esetében. |
| 0040 | **KONCENTRÁLT POZÍCIÓK MÉRETE**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerint meghatározott egyedi koncentrált értékelési pozíció mérete, a 0050. oszlopban leírt egységben kifejezve. |
| 0050 | **MÉRTÉKEGYSÉG**  A 0040. oszlopban említett koncentrált pozícióméret kiszámítása céljából a koncentrált értékelési pozíció meghatározása részeként belsőleg használt mértékegység.  Kötvényekben vagy részvényekben lévő pozíciók esetében a belső kockázatkezeléshez használt mértékegységet kell megadni, például „kötvények száma”, részvények száma” vagy „piaci érték”.  Származtatott ügyletekben lévő pozíciók esetében a belső kockázatkezeléshez használt mértékegységet kell megadni, például „PV01; EUR/1 bázispontos párhuzamos hozamgörbe eltolódás”. |
| 0060 | PIACI ÉRTÉK  A pozíció piaci értéke. |
| 0070 | PRUDENS KILÉPÉSI IDŐSZAK  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerint becsült napok számában megadott prudens kilépési időszak. |
| 0080 | KONCENTRÁLT POZÍCIÓK KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA  Az érintett egyedi koncentrált értékelési pozíciókra vonatkozóan az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikkének (1) bekezdésével összhangban kiszámított koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció. |
| 0090 | KONCENTRÁLT POZÍCIÓK VALÓSÉRTÉK-KORREKCIÓJA  Azon tény tükrözése céljából alkalmazott valósérték-korrekciók összege, hogy az intézménynél lévő aggregált pozíció nagyobb, mint a normál kereskedett volumen, vagy nagyobb a pozícióméreteknél, és amelyeken az értékelési modell által használt árak vagy inputok kalibrálásához alkalmazott árjegyzések vagy ügyletek alapulnak.  A feltüntetett összegnek meg kell egyeznie az érintett egyedi koncentrált értékelési pozícióra alkalmazott összeggel. |
| 0100 | IPV KÜLÖNBÖZET  A CRR 105. cikke (8) bekezdésének megfelelően végrehajtott független árfelülvizsgálat keretében az adatszolgáltatási időponthoz legközelebb eső hónap végén kiszámított ki nem igazított különbözetek („IPV különbözet”) összege, az érintett egyedi koncentrált értékelési pozícióra vonatkozóan elérhető legjobb független adatok figyelembevételével.  A ki nem igazított különbözetek a kereskedési rendszerek által generált értékelések és a havi IPV folyamat során értékelt értékelések közötti ki nem igazított különbözeteket jelentik.  Nem vonhatók be az IPV különbözet számításába a releváns hónap végi dátumra vonatkozóan az intézmény könyveiben és nyilvántartásaiban szereplő kiigazított különbözetek. |

7. C 33.00 – Államháztartásokkal szembeni kitettségek (GOV)

7.1. Általános megjegyzések

155. A C 33.00 táblában az e végrehajtási rendelet V. mellékletének 42. b) pontjában említett „államháztartásokkal” szembeni kitettségeket kell jelenteni.

156. Az államháztartásokkal szembeni kitettségek különböző kitettségi osztályokba tartoznak a CRR 112. cikkének és 147. cikkének megfelelően, a C 07.00, C 08.01 és a C 08.02 táblához tartozó kitöltési útmutatóban meghatározottak szerint.

157. A CRR szerinti tőkekövetelmények kiszámításához használt kitettségi osztályok „államháztartások” ügyfélszektorhoz való hozzárendelésekor az e végrehajtási rendelet V. mellékletének 3. részében található 2. táblázatot („Sztenderd módszer”) és a 3. táblázatot („Belső minősítésen alapuló módszer”) kell figyelembe venni.

158. Az adatokat a teljes aggregált kitettségre (azaz valamennyi olyan ország „összesen” adatára, ahol a banknak kormányzatokkal szembeni kitettsége van) és a partner székhelye szerint országonként kell jelenteni, a közvetlen hitelfelvevővel szembeni kitettségek alapján.

159. A kitettségek kitettségi osztályokba vagy joghatóságokba sorolása során nem kell figyelembe venni sem a hitelkockázat-mérséklési módszereket, sem különösen a helyettesítési hatásokat. Ugyanakkor az egyes kitettségi osztályokba és joghatóságokba sorolt kitettségértékek és kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során figyelembe kell venni a hitelkockázat-mérséklési módszerek előfordulását és a helyettesítési hatásokat.

160. Az államháztartásokkal szembeni kitettségekre vonatkozó információkat a közvetlen partner székhelye szerinti minden olyan joghatóság esetében, amely nem az adatszolgáltató intézmény belföldi joghatósága, csak az e végrehajtási rendelet 5. cikke b) pontjának 3. alpontjában meghatározott küszöbértékek meghaladása esetén kell jelenteni.

7.2. Az államháztartásokkal szembeni kitettségek tábla alkalmazási köre

161. A GOV táblában egyaránt fel kell tüntetni a banki és a kereskedési könyvben szereplő, államháztartásokkal szembeni mérlegen belüli, mérlegen kívüli és származtatott közvetlen kitettségeket. Tájékoztató adatként jelenteni kell továbbá az államháztartásokkal szembeni kitettségekre eladott hitelderivatívák formáját öltő közvetett kitettségeket.

162. Valamely kitettség akkor tekintendő közvetlen kitettségnek, ha a közvetlen partner az „államháztartások” fogalommeghatározása alá tartozik, az e végrehajtási rendelet V. melléklete 42. bekezdésének b) pontjában említettek szerint.

163. A tábla két részre oszlik. Az első részben a kitettségeket kockázat, szabályozási módszerek és kitettségi osztály szerinti bontásban kell bemutatni; a második részben a kitettségeket hátralévő futamidő szerinti bontásban kell feltüntetni.

7.3. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Útmutató |
| 010–260 | **KÖZVETLEN KITETTSÉGEK** |
| 010–140 | **MÉRLEGEN BELÜLI KITETTSÉGEK** |
| 010 | **Nem származtatott pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke összesen**  Az államháztartásokkal szembeni kitettségnek minősülő nem származtatott pénzügyi eszközök az e végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontja szerint meghatározott bruttó könyv szerinti értékének aggregált értéke valamennyi IFRS szerinti és a BAD-on alapuló nemzeti GAAP szerinti, az e végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 15–22. pontjában meghatározott, a 030–120-as oszlopban felsorolt számviteli portfólió esetében.  A prudens értékelési korrekciók nem csökkenthetik a valós értéken értékelt kereskedési és nem kereskedési célú kitettségek bruttó könyv szerinti értékét. |
| 020 | **Nem származtatott pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke összesen (a rövid pozíciók levonásával)**  Az államháztartásokkal szembeni kitettségnek minősülő nem származtatott pénzügyi eszközök az e végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 27. pontjában említett könyv szerinti értékének a rövid pozíciók nélküli aggregált értéke valamennyi IFRS szerinti és a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti, az e végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 15–22. pontjában meghatározott, a 030–120-as oszlopban felsorolt számviteli portfólió esetében.  Amennyiben az intézmény ugyanazon hátralévő futamidőre és ugyanazon közvetlen partner vonatkozásában, ugyanazon pénznemben denominált rövid pozícióval rendelkezik, a rövid pozíció könyv szerinti értékét és a közvetlen pozíció könyv szerinti értékét nettósítani kell. Amennyiben az így kapott érték negatív, a nettó értéket nullának kell tekinteni.  A 030–120-as oszlopok összegének a 130-as oszlop értékével csökkentett értékét kell megadni. Amennyiben az így kapott érték negatív, nulla értéket kell jelenteni. |
| 030–120 | **Nem származtatott pénzügyi eszközök számviteli portfóliók szerint**  Az államháztartásokkal szembeni kitettségnek minősülő nem származtatott pénzügyi eszközök az e táblázat fenti sorában meghatározott könyv szerinti értékének aggregált értéke az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő számviteli portfóliók szerint lebontva. |
| 030 | **Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**  IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék |
| 040 | **Kereskedési célú pénzügyi eszközök**  A BAD 32. és 33. cikke; E végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 16. pontja; Az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja  Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő. |
| 050 | **Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök**  IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése |
| 060 | **Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**  IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése és az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (6) bekezdése |
| 070 | **Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**  A BAD 36. cikkének (2) bekezdése; az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja  Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő. |
| 080 | **Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**  IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése |
| 090 | **A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**  az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (8) bekezdése  Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő. |
| 100 | **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**  IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése; E végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 15. pontja |
| 110 | **Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**  A BAD 35. cikke; Az AD 6. cikke (1) bekezdésének i) pontja, valamint 8. cikkének (2) bekezdése; E végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 16. pontja  Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő. |
| 120 | **Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**  A BAD 37. cikke; Az AD 12. cikkének (7) bekezdése; E végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 16. pontja  Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő. |
| 130 | **Rövid pozíciók**  Az IFRS 9 BA.7 bekezdése b) pontjában meghatározott azon rövid pozíciók könyv szerinti értéke, ahol a közvetlen partner államháztartás az e melléklet 155–160. pontjában meghatározottaknak megfelelően.  Rövid pozíció akkor keletkezik, ha az intézmény fordított visszavásárlási hitelek keretében szerzett vagy értékpapírkölcsön-ügylet keretében kölcsönvett értékpapírokat ad el.  A könyv szerinti érték a rövid pozíció valós értéke.  A rövid pozíciókat a 170–230-as sorban felsorolt hátralévő futamidő szerinti, valamint közvetlen partner szerinti bontásban kell jelenteni. A rövid pozíciókkal a 030–120-as oszlopok kiszámításához nettósítani kell az azonos hátralévő futamidőre és közvetlen partnerrel fennálló pozíciókat. |
| 140 | **Ebből: kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú pénzügyi eszközként besorolt, fordított visszavásárlási hitelekből származó rövid pozíciók**  Az IFRS 9 BA.7 bekezdése b) pontjában meghatározott azon kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú pénzügyi eszközök számviteli portfóliójába (030-as és 040-es oszlop) besorolt rövid pozíciók könyv szerinti értéke, amelyek visszavásárlási hitelek keretében szerzett értékpapírok intézmény általi eladásával keletkeztek, ahol az említett értékpapírok esetében a közvetlen partner államháztartás.  Az értékpapírkölcsön-ügylet keretében kölcsönvett értékpapírok eladásával keletkező rövid pozíciók nem szerepelhetnek ebben az oszlopban. |
| 150 | **Halmozott értékvesztés**  A 080–120-as oszlopban jelentett nem származtatott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos összes halmozott értékvesztés (e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 70. és 71. pontja). |
| 160 | **Halmozott értékvesztés – ebből: egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből vagy saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközökből**  A 080–090-es oszlopban jelentett nem származtatott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos összes halmozott értékvesztés. |
| 170 | **A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege**  Az 050–090-es oszlopban jelentett pozíciókhoz kapcsolódó, hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege (e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69. pontja). |
| 180 | **A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege – ebből: kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközökből, az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközökből vagy eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközökből**  Az 050–070-es oszlopban jelentett pozíciókhoz kapcsolódó, hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege. |
| 190 | **A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege – ebből: egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből vagy saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközökből**  A 080–090-es oszlopban jelentett pozíciókhoz kapcsolódó, hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege. |
| 200–230 | **SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK**  A közvetlen származtatott pozíciókat a 200–230-as oszlopban kell jelenteni.  Azon származtatott ügyletekkel kapcsolatban, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati tőkekövetelmény egyaránt vonatkozik, lásd a sorokra vonatkozó útmutatót. |
| 200–210 | **Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel**  Államháztartással mint partnerrel szembeni, az adatszolgáltatás időpontjában az intézmény számára pozitív valós értékkel rendelkező származtatott eszközök, függetlenül attól, hogy azokat minősített fedezeti kapcsolatban használják, vagy a kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú eszközök portfóliójába sorolják az IFRS, illetve a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint.  A gazdasági fedezeti ügyletekhez használt származtatott eszközöket akkor kell itt jelenteni, ha azokat a kereskedési célú vagy a kereskedési céllal tartott eszközök számviteli portfóliójába sorolták (az e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 120., 124., 125., valamint 137–140. pontja). |
| 200 | **Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel: Könyv szerinti érték**  A pénzügyi eszközként elszámolt származtatott ügyletek könyv szerinti értéke az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban.  A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az ezekben az oszlopokban jelentendő származtatott ügyletek közé a bekerülési értéken vagy a bekerülési vagy piaci ár közül az alacsonyabb értéken értékelt, a kereskedési portfólióba tartozó vagy a fedezeti instrumentumként megjelölt származtatott eszközöket kell sorolni. |
| 210 | **Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel: Névleges összeg**  Az IFRS szerinti és a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a megkötött, de az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban még nem elszámolt azon származtatott ügyletek e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 133–135. pontja szerinti névleges összege, amelyek esetében a partner az e melléklet 155–160. pontjában meghatározott államháztartás, amennyiben a származtatott ügylet valós értéke az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban az intézmény számára pozitív. |
| 220-230 | **Származtatott ügyletek negatív valós értékkel**  Államháztartással mint partnerrel szembeni, az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban az intézmény számára negatív valós értékkel rendelkező származtatott eszközök, függetlenül attól, hogy azokat minősített fedezeti kapcsolatban használják, vagy a kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú eszközök portfóliójába sorolják az IFRS szerint, illetve a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint.  A gazdasági fedezeti ügyletekhez használt származtatott eszközöket akkor kell itt jelenteni, ha azokat a kereskedési célú vagy a kereskedési céllal tartott eszközök számviteli portfóliójába sorolták (az e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 120., 124., 125. és 137–140. pontja). |
| 220 | **Származtatott ügyletek negatív valós értékkel: Könyv szerinti érték**  A pénzügyi kötelezettségként elszámolt származtatott ügyletek könyv szerinti értéke az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban.  A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az ezekben az oszlopokban jelentendő származtatott ügyletek közé a bekerülési értéken vagy a bekerülési vagy piaci ár közül az alacsonyabb értéken értékelt, a kereskedési portfólióba tartozó vagy a fedezeti instrumentumként megjelölt származtatott eszközöket kell sorolni. |
| 230 | **Származtatott ügyletek negatív valós értékkel: Névleges összeg**  Az IFRS szerinti és a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a megkötött, de a vonatkozási időpontban még nem elszámolt azon származtatott ügyletek e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 133–135. pontja szerinti névleges összege, amelyek esetében a partner az e melléklet 155–160. pontja szerinti államháztartás, amennyiben a származtatott ügylet valós értéke a vonatkozási időpontban z intézmény számára negatív. |
| 240–260 | **MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK** |
| 240 | **Névleges összeg**  Amennyiben a mérlegen kívüli tétel esetében a közvetlen partner az e melléklet 155–160. pontja szerinti államháztartás, az IFRS szerint és a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint nem származtatott ügyletnek minősülő elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névleges összege (e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 102–119. pontja).  E végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 43–44. pontja értelmében az államháztartás közvetlen partner: a) adott pénzügyi garancia vonatkozásában akkor, ha a garantált hitelviszonyt megtestesítő instrumentum közvetlen partnere; és b) adott hitelnyújtási elkötelezettségek és az egyéb adott elkötelezettségek vonatkozásában akkor, ha az a fél, amelynek a hitelkockázatát az adatszolgáltató intézmény viseli. |
| 250 | **Céltartalékok**  A BAD 4. cikkének 6.c) pontja és a 4. cikk szerinti „Mérlegen kívüli tételek”, 27. cikkének (11) bekezdése, 28. cikkének (8) bekezdése és 33. cikke+/; IFRS 9 4.2.1. bekezdése c) ii. pontja, d) ii. pontja, 5.5.20. bekezdése; IAS 37, IFRS 4, e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 11. pontja.  Az értékelés módjától függetlenül valamennyi mérlegen kívüli kitettségre képzett céltartalék, kivéve az IFRS 9 szerint az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kitettségekre képzett céltartalékokat.  Az IFRS szerinti elszámolás esetén az adott hitelnyújtási elkötelezettségekre elszámolt értékvesztést a 150-es oszlopban kell jelenteni, ha az intézmény nem képes külön azonosítani a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum lehívott és le nem hívott összegéhez kapcsolódó várható hitelezési veszteséget. Amennyiben az adott pénzügyi eszközre vonatkozó várható együttes hitelezési veszteség meghaladja az eszköz hitelkomponensének bruttó könyv szerinti értékét, a várható hitelezési veszteség fennmaradó egyenlegét a 250-es oszlopban kell jelenteni céltartalékként. |
| 260 | **A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege**  Az IFRS 9 szerint az eredménnyel szemben valós értéken értékelt mérlegen kívüli tételek esetében a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege (e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 110. pontja). |
| 270–280 | **Tájékoztató adat: államháztartásokkal szembeni kitettségekre értékesített hitelderivatívák**  Itt azokat a pénzügyi garanciák fogalmába (V. melléklet 2. részének 58. pontja) nem sorolható hitelderivatívákat kell jelenteni, amelyeket az intézmény nem államháztartási partnerekkel kötött, és amelyek referenciakitettsége államháztartás.  Ezeket az oszlopokat nem kell jelenteni kockázat, szabályozási módszer és kitettségi osztály szerinti bontásban (020–160).  Az itt jelentett kitettségek nem vehetők figyelembe a kitettségérték és a kockázattal súlyozott kitettségérték (290-es és 300-as oszlop) kiszámításakor, melyek kizárólag a közvetlen kitettségeken alapulnak. |
| 270 | **Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel – könyv szerinti érték**  Az államháztartásokkal szembeni kitettségekre értékesített, az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban az intézmény számára pozitív valós értékkel rendelkező hitelderivatívák összesített könyv szerinti értéke prudens értékelési korrekciók nélkül.  Az IFRS szerint elszámolt származtatott ügyletek esetében az ezen oszlopban jelentendő érték a pénzügyi eszközök közé sorolt derivatívák könyv szerinti értéke az adatszolgáltatás időpontjában.  A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint elszámolt származtatott ügyletek esetében az ezen oszlopban jelentendő érték a pozitív valós értékkel rendelkező derivatívák valós értéke az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban, az elszámolás módjától függetlenül. |
| 280 | **Származtatott ügyletek negatív valós értékkel – könyv szerinti érték**  Az államháztartásokkal szembeni kitettségekre értékesített, az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban az intézmény számára negatív valós értékkel rendelkező hitelderivatívák összesített könyv szerinti értéke prudens értékelési korrekciók nélkül.  Az IFRS szerint elszámolt származtatott ügyletek esetében az ezen oszlopban jelentendő érték a pénzügyi kötelezettségek közé sorolt derivatívák könyv szerinti értéke az adatszolgáltatás időpontjában.  A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint elszámolt származtatott ügyletek esetében az ezen oszlopban jelentendő érték a negatív valós értékkel rendelkező derivatívák valós értéke az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban, az elszámolás módjától függetlenül. |
| 290 | **Kitettségérték**  A hitelkockázati módszerek alapján értékelt kitettségek kitettségértéke.  A sztenderd módszer szerint értékelt kitettségek esetében: lásd a CRR 111. cikkét. A belső minősítésen alapuló módszer szerint értékelt kitettségek esetében: lásd a CRR 166. cikkét és 230. cikke (1) bekezdésének második mondatát.  Azon származtatott ügyletekkel kapcsolatban, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati tőkekövetelmény egyaránt vonatkozik, lásd a sorokra vonatkozó útmutatót. |
| 300 | **Kockázattal súlyozott kitettségérték**  A hitelkockázati módszerek alapján értékelt kitettségek kockázattal súlyozott kitettségértéke.  A sztenderd módszer szerint értékelt kitettségek esetében: lásd a CRR 113. cikkének (1)–(5) bekezdését. A belső minősítésen alapuló módszer szerint értékelt kitettségek esetében: lásd a CRR 153. cikkének (1) és (3) bekezdését.  A CRR 271. cikkének hatálya alá tartozó azon közvetlen kitettségek adatszolgáltatásával kapcsolatban, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati szavatolótőke-követelmény egyaránt vonatkozik, lásd a sorokra vonatkozó útmutatót. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Útmutató |
| **KITETTSÉGEK SZABÁLYOZÁSI MÓDSZER SZERINTI BONTÁSA** | |
| 010 | **Teljes kitettség**  Az e melléklet 155–160. pontjában meghatározott államháztartásokkal szembeni összes kitettség. |
| 020–155 | **Kitettségek a hitelkockázati módszerek alapján**  Az államháztartásokkal szembeni, a CRR harmadik részének II. címe szerint kockázattal súlyozott összes kitettség. A hitelkockázati módszerek alapján értékelt kitettségek közé tartoznak a partnerkockázati tőkekövetelmények hatálya alá tartozó kereskedési könyvi és nem kereskedési könyvi kitettségek.  A CRR 271. cikkének hatálya alá tartozó azon közvetlen kitettségeket, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati szavatolótőke-követelmény egyaránt vonatkozik, a hitelkockázati sorokban (020–155) és a piaci kockázati sorban (160) egyaránt meg kell adni: a partnerkockázatból származó kitettségértéket a hitelkockázati sorokban, míg a piaci kockázatból származó kitettségértéket a piaci kockázati sorban kell jelenteni. |
| 030 | **Sztenderd módszer**  A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete szerint kockázattal súlyozott államháztartási kitettségek, ideértve azokat a nem kereskedési könyvi kitettségeket is, amelyek említett fejezet szerinti kockázati súlyozása a partnerkockázattal is számol. |
| 040 | **Központi kormányzatok**  Az államháztartások központi kormányzati alrendszereivel szembeni kitettségek. Ezeket a kitettségeket a C 07.00 tábla útmutatójának értelmében a CRR 112. és 114. cikkének megfelelően a »központi kormányzatok és központi bankok« kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak. |
| 050 | **Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok**  Az államháztartások regionális kormányzati vagy helyi hatósági alrendszereivel szembeni kitettségek. Ezeket a kitettségeket a C 07.00 tábla útmutatójának értelmében a CRR 112. és 115. cikkének megfelelően a „regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak. |
| 060 | **Közszektorbeli intézmények**  Az államháztartások közszektorbeli intézményi alrendszerével szembeni kitettségek. Ezeket a kitettségeket a C 07.00 tábla útmutatójának értelmében a CRR 112. és 116. cikkének megfelelően a „közszektorbeli intézmények” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak. |
| 070 | **Nemzetközi szervezetek**  Az államháztartásokhoz sorolt nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek. Ezeket a kitettségeket a C 07.00 tábla útmutatójának értelmében a CRR 112. és 118. cikkének megfelelően a „nemzetközi szervezetek” kitettségi osztályokba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak. |
| 075 | **Egyéb államháztartási kitettségek a sztenderd módszer szerint**  A fenti 040–070 sorban szereplőktől eltérő államháztartási kitettségek, amelyeket a CRR 112. cikkével összhangban a szavatolótőke-követelmény kiszámítása céljából az SA kitettségi osztályokba kell sorolni. |
| 080 | **IRB-módszer**  A CRR harmadik része II. címének 3. fejezete szerint kockázattal súlyozott államháztartási kitettségek, ideértve azokat a nem kereskedési könyvi kitettségeket is, amelyek említett fejezet szerinti kockázati súlyozása a partnerkockázattal is számol. |
| 090 | **Központi kormányzatok**  Az államháztartások központi kormányzati alrendszereivel szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében a CRR 147. cikke (3) bekezdése a) pontjának megfelelően a „központi kormányzatok és központi bankok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak. |
| 100 | **Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Központi kormányzatok és központi bankok]**  Az államháztartások regionális kormányzati vagy helyi hatósági alrendszereivel szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében a CRR 147. cikke (3) bekezdése a) pontjának megfelelően a „központi kormányzatok és központi bankok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak. |
| 110 | **Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Intézmények]**  Az államháztartások regionális kormányzati vagy helyi hatósági alrendszereivel szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében a CRR 147. cikke (4) bekezdése a) pontjának megfelelően az „intézmények” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak. |
| 120 | **Közszektorbeli intézmények [Központi kormányzatok és központi bankok]**  Az államháztartások a CRR 4. cikkének (8) bekezdése szerinti közszektorbeli intézmények alrendszerével szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében a CRR 147. cikke (3) bekezdése a) pontjának megfelelően a „központi kormányzatok és központi bankok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak. |
| 130 | **Közszektorbeli intézmények [Intézmények]**  Az államháztartások a CRR 4. cikkének (8) bekezdése szerinti közszektorbeli intézmények alrendszerével szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében a CRR 147. cikke (4) bekezdése b) pontjának megfelelően az „intézmények” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak. |
| 140 | **Nemzetközi szervezetek [Központi kormányzatok és központi bankok]**  Az államháztartásokhoz sorolt nemzetközi szervezetekkel szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében a CRR 147. cikke (3) bekezdése c) pontjának megfelelően a „központi kormányzatok és központi bankok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak. |
| 155 | **Egyéb államháztartási kitettségek az IRB módszer szerint**  A fenti 090–140 sorban szereplőktől eltérő államháztartási kitettségek, amelyeket a CRR 147. cikkével összhangban a szavatolótőke-követelmény kiszámítása céljából az IRB kitettségi osztályokba kell sorolni. |
| 160 | **Kitettségek a piaci kockázati módszer alapján**  A piaci kockázati kitettségek olyan pozíciókra vonatkoznak, amelyek szavatolótőke-követelményét a CRR harmadik része IV. címének megfelelően számítják ki.  A CRR 271. cikkének hatálya alá tartozó azon közvetlen kitettségeket, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati szavatolótőke-követelmény egyaránt vonatkozik, a hitelkockázati sorokban (020–155) és a piaci kockázati sorban (160) egyaránt meg kell adni: a partnerkockázatból származó kitettségértéket a hitelkockázati sorokban, míg a piaci kockázatból származó kitettségértéket a piaci kockázati sorban kell jelenteni. |
| 170–230 | **KITETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI BONTÁSA**  A hátralévő futamidő az összes pozíció esetében a szerződéses lejárati nap és az adatszolgáltatási vonatkozási időpont közötti napok száma.  Az államháztartásokkal szembeni kitettségeket hátralévő futamidő szerinti bontásban a következő szegmensekbe kell sorolni:   **[0 – 3HÓNAP [**: 90 napnál kevesebb   **[ 3 HÓNAP – 1 ÉV [**: 90 nap vagy több, de 365 napnál kevesebb   **[ 1 ÉV – 2 ÉV [**: 365 nap vagy több, de 730 napnál kevesebb   **[ 2 ÉV – 3 ÉV [**: 730 nap vagy több, de 1 095 napnál kevesebb   **[ 3 ÉV – 5 ÉV [**: 1 095 nap vagy több, de 1 825 napnál kevesebb   **[ 5 ÉV – 10 ÉV [**: 1 825 nap vagy több, de 3 650 napnál kevesebb   **[10 ÉV – hosszabb**: 3 650 nap vagy több. |

1. Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.). [↑](#footnote-ref-2)
2. Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.) [↑](#footnote-ref-3)
3. Az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 182., 2013.6.29., 19. o.). [↑](#footnote-ref-4)
4. A Tanács 86/635/EGK irányelve (1986. december 8.) a bankok és más pénzügyi intézmények éves beszámolójáról és konszolidált éves beszámolójáról (HL L 372., 1986.12.31., 1. o.). [↑](#footnote-ref-5)
5. A Bizottság 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. január 7.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézményekre vonatkozó tőkekövetelményekre alkalmazandó szabályozástechnikai standardok tekintetében való kiegészítéséről (HL L 74., 2014.3.14., 8. o.). [↑](#footnote-ref-6)
6. A Tanács 93/6/EGK irányelve (1993. március 15.) a befektetési vállalkozások és hitelintézetek tőkemegfeleléséről (HL L 141., 1993.6.11., 1. o.). [↑](#footnote-ref-7)
7. Az Európai Parlament és a Tanács 2000/12/EK irányelve (2000. március 20.) a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról (HL L 126., 2000.5.26., 1. o.). [↑](#footnote-ref-8)
8. A Tanács 83/349/EGK hetedik irányelve (1983. június 13.) a Szerződés 54. cikke (3) bekezdésének g) pontja alapján az összevont (konszolidált) éves beszámolóról (HL L 193., 1983.7.18., 1. o.). [↑](#footnote-ref-9)
9. Az Európai Parlament és a Tanács 2009/65/EK irányelve (2009. július 13.) az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról (HL L 302., 2009.11.17., 32. o.). [↑](#footnote-ref-10)
10. A Bizottság 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. június 4.) a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta kiszámítása céljából a lényeges hitelkockázati kitettségek földrajzi helyének azonosítására irányuló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 309., 2014.10.30., 5. o.). [↑](#footnote-ref-11)
11. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/2402 rendelete (2017. december 12.) az értékpapírosítás általános keretrendszerének meghatározásáról, az egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosítás egyedi keretrendszerének létrehozásáról, valamint a 2009/65/EK, a 2009/138/EK és a 2011/61/EU irányelv és az 1060/2009/EK és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 347., 2017.12.28., 35. o.). [↑](#footnote-ref-12)
12. Az önálló intézmények nem tartoznak csoporthoz, és nem tartoznak konszolidációs körbe abban az országban, ahol szavatolótőke-követelmény hatálya alá esnek. [↑](#footnote-ref-13)
13. Az Európai Parlament és a Tanács 549/2013/EU rendelete (2013. május 21.) az Európai Unió-beli nemzeti és regionális számlák európai rendszeréről (HL L 174., 2013.6.26., 1. o.). [↑](#footnote-ref-14)
14. A Bizottság 525/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. március 12.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a piac fogalmát meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében való kiegészítéséről (HL L 148., 2014.5.20., 15. o.)*.* [↑](#footnote-ref-15)
15. A Bizottság 945/2014/EU végrehajtási rendelete (2014. szeptember 4.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti releváns, megfelelően diverzifikált indexek tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról [↑](#footnote-ref-16)
16. A Bizottság (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelete (2015. október 26.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a prudens értékelésre alkalmazandó szabályozástechnikai standardok tekintetében a 105. cikk (14) bekezdése szerint történő kiegészítéséről (HL L 21., 2016.1.28., 54. o.) [↑](#footnote-ref-17)
17. Az Európai Parlament és a Tanács 1606/2002/EK rendelete (2002. július 19.) a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról (HL L 243., 2002.9.11., 1. o.). [↑](#footnote-ref-18)