

II. melléklet

„XXIX. MELLÉKLET

**ÚTMUTATÓ A BANKI KÖNYVI KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ**

Tartalom

[I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÁSOK 2](#_Toc160184407)

[1. Struktúra 2](#_Toc160184408)

[2. Az adatszolgáltatás köre 2](#_Toc160184409)

[3. Rögzített/változó kamatozású instrumentumok kezelése 2](#_Toc160184410)

[4. Opciók kezelése 3](#_Toc160184411)

[5. Előjelre vonatkozó szabályok 3](#_Toc160184412)

[6. Rövidítések 4](#_Toc160184413)

[7. Egyéb szabályok 4](#_Toc160184414)

[II. RÉSZ: A BANKI KÖNYVI KAMATLÁBKOCKÁZAT (IRRBB) ÉRTÉKELÉSE: A TŐKE GAZDASÁGI ÉRTÉKÉRE (EVE) ÉS A NETTÓ KAMATBEVÉTELRE (NII) VONATKOZÓ FELÜGYELETI KIUGRÓÉRTÉK-TESZT (SOT) ÉS A PIACI ÉRTÉK (MV) VÁLTOZÁSAI (J 01.00) 5](#_Toc160184415)

[1. Általános megjegyzések 5](#_Toc160184416)

[2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutatások 5](#_Toc160184417)

[III. RÉSZ: AZ ÉRZÉKENYSÉGRE VONATKOZÓ BECSLÉSEK BONTÁSA (J 02.00, J 03.00 és J 04.00) 11](#_Toc160184418)

[1. Általános megjegyzések 11](#_Toc160184419)

[2. A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások 11](#_Toc160184420)

[IV. RÉSZ: ÁTÁRAZÓDÓ PÉNZÁRAMLÁSOK (J 05.00, J 06.00 és J 07.00) 22](#_Toc160184421)

[1. Általános megjegyzések 22](#_Toc160184422)

[2. A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások 23](#_Toc160184423)

[V. RÉSZ: RELEVÁNS PARAMÉTEREK (J 08.00 és J 09.00) 26](#_Toc160184424)

[1. Általános megjegyzések 26](#_Toc160184425)

[2. A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások 26](#_Toc160184426)

[VI. RÉSZ: KVALITATÍV INFORMÁCIÓK (J 10.00 és J 11.00) 30](#_Toc160184427)

[1. Általános megjegyzések 30](#_Toc160184428)

[2. A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások 30](#_Toc160184429)

## I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÁSOK

1. **Struktúra**

1.1. Ez a melléklet a banki könyvi kamatlábkockázat (IRRBB) adatszolgáltatási tábláira vonatkozó útmutatót tartalmazza.

1.2. Ez a melléklet öt külön táblacsoportból áll:

a) a banki könyvi kamatlábkockázat (IRRBB) értékelése: a tőke gazdasági értéke (EVE), a nettó kamatbevétel (NII), a felügyeleti kiugróérték-tesztek (SOT) és a piaci érték (MV) változásai (J 01.00);

b) az érzékenységre vonatkozó becslések bontása (J 02.00, J 03.00 és J 04.00);

c) IRRBB átárazódó pénzáramlások (J 05.00, J 06.00 és J 07.00);

d) a viselkedési modellezésre vonatkozó releváns paraméterek (J 08.00 és J 09.00);

e) kvalitatív információk (J 10.00 és J 11.00).

1.3. Minden táblánál szerepel jogszabályi hivatkozás. Az egyes táblacsoportok útján történő adatszolgáltatás általánosabb szempontjaira vonatkozó további részletes információkat és a táblák egyes részeire vonatkozó útmutatót ez a melléklet tartalmazza.

1.4. Az intézmények az eszközök, kötelezettségek és mérlegen kívüli tételek tényleges pénznemétől függetlenül, az adatszolgáltatás pénznemében szolgáltatnak adatokat a táblákban. Az adatszolgáltatás pénznemétől eltérő pénznemeket az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában érvényes EKB referencia-devizaárfolyamon kell átváltani az adatszolgáltatás pénznemére. Az intézmények az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) megfelelően külön szolgáltatják a táblákat a megfelelő devizanemek szerinti bontásban.

1.5. Az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 3. cikke (2) bekezdésének c) pontjával összhangban és eltérő rendelkezés hiányában az intézmények a számításaikban adott esetben figyelembe veszik az automatikus és a viselkedési opciókat.

1. **Az adatszolgáltatás köre**

Az intézmények megadják az IRRBB-becsléseiket, és információt szolgáltatnak a banki könyvi kamatlábérzékeny pozíciókból eredő kamatlábkitettségeikről a felügyeleti kiugróérték-tesztek keretében (az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet [Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást] 3. és 4. cikke). Az intézmények különösen figyelembe veszik az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 3. cikke (2) bekezdésének a)–f) pontjával, valamint 3. cikkének (3), (4) és (5) bekezdésével összhangban az összes instrumentumot.

1. **Rögzített/változó kamatozású instrumentumok kezelése**

Amennyiben a rögzített vagy változó kamatozású instrumentumokra vonatkozóan külön információt kell szolgáltatni, a következő fogalommeghatározások alkalmazandók:

a) „rögzített kamatozású instrumentum”: az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet[[1]](#footnote-2) (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a sztenderd módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikkének 4. pontjában meghatározott „rögzített kamatozású instrumentum”. Konkrétan:

i. meghatározott szerződéses lejárat nélküli instrumentumok (azaz lejárat nélküli termékek), amelyek kamatfizetésekből álló pénzáramlásai nem kötöttek szerződés vagy jogszabály által külső referenciaérték vagy intézmény belső kezelésű indexének mozgásához, hanem azokat az intézmény vagy kormányzati szerv határozza meg;

ii. meghatározott szerződéses lejárattal rendelkező instrumentumok, amelyek kamatfizetésekből álló pénzáramlásai rögzítettek a kezdettől fogva az instrumentum lejártáig, vagy a szerződéses átárazódásukra több mint 1 év után kerül sor; vagy az instrumentum kamatozásának – a szerződés időtartama alatt bármikor történő – módosításairól az intézmény vagy kormányzati szerv dönt;

b) „változó kamatozású instrumentum”: az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a sztenderd módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikkének 5. pontjában meghatározott „változó kamatozású instrumentum”. Konkrétan:

i. meghatározott szerződéses lejárat nélküli instrumentumok (azaz lejárat nélküli termékek), amelyek kamatfizetésekből álló pénzáramlásait nem az intézmény vagy kormányzati szerv határozza meg, hanem azokat szerződés vagy jogszabály külső referenciaérték vagy intézmény belső kezelésű indexének mozgásához köti;

ii. meghatározott szerződéses lejárattal rendelkező instrumentumok, amelyek kamatfizetésekből álló pénzáramlásai rögzítettek a kezdettől fogva az instrumentum lejártáig, vagy a szerződéses átárazódására legfeljebb 1 éven belül kerül sor, és az instrumentum kamatozásának a szerződés időtartama alatti módosításáról nem az intézmény vagy kormányzati szerv dönt.

1. **Opciók kezelése**

Amennyiben az opciókra vonatkozóan külön információt kell szolgáltatni, azt az intézmények a következő módon teszik:

a) a beágyazott opciókat a releváns alapinstrumentumaikkal együtt jelentik;

b) az explicit/önálló opciókat a mérleg bármely más típusú tételétől külön, származtatott instrumentumokként jelentik (azaz ezeket az opciókat a fedezett tétellel együtt kell feltüntetni).

1. **Előjelre vonatkozó szabályok**

5.1. Az intézmények az értékeket általában pozitív előjellel adják meg a táblákban. Az EVE szintjére, az NII szintjére és az MV szintjére vonatkozó, pénzegységben kifejezett számadatokat általában pozitív számként kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy az eszközre vagy kötelezettségre vonatkozik-e, a következő esetek kivételével: az NII szintje negatív, ha a kamatráfordítások nagyobbak a kamatbevételeknél az alapforgatókönyv szerint, vagy olyan származtatott termékek esetében, amelyeknél a származtatott termékek lábainak nettósított értékeit kell jelenteni.

5.2. Az intézmények az EVE, az NII és az MV változásait (Δ) a változástól függően pozitív vagy negatív előjellel adják meg. Az intézmények a változást (Δ) a sokkforgatókönyv szerinti EVE/NII/MV különbségeként számítják, csökkentve az alapforgatókönyvvel. Egy adott eszköz vagy kötelezettség EVE (és MV) érzékenységét pozitív előjellel kell feltüntetni, ha az adott eszköz vagy kötelezettség EVE (és MV) értéke egy adott kamatláb-forgatókönyv szerint növekszik. Hasonlóképpen, egy adott eszköz vagy kötelezettség NII érzékenységét pozitív előjellel kell feltüntetni, ha az adott eszköz kamatbevétele vagy az adott kötelezettség kamatráfordítása egy konkrét kamatláb-forgatókönyv szerint növekszik.

5.3. A névleges kitettségekre vagy a könyv szerinti értékekre vonatkozó adatpontokban ugyanez a szabály alkalmazandó, az intézmények pozitív előjellel adják meg az eszközök és kötelezettségek értékeit.

5.4. Az intézmények pozitív előjellel adják meg a paramétereket, függetlenül attól, hogy ezek a paraméterek valamely eszközre vagy kötelezettségre vonatkoznak-e, és függetlenül attól, hogy ezek a paraméterek növelik vagy csökkentik-e az IRRBB mérőszámainak értékét. Előfordulhatnak olyan kivételes esetek, amikor az intézmények negatív számadatokat szolgáltatnak a paraméterekre, például az eszközök/kötelezettségek átlaghozamára vonatkozóan, ha az utolsó kamatláb-újramegállapítás negatív piaci kamatláb-környezetben történt.

1. **Rövidítések**

A tőke gazdasági értéke a továbbiakban: EVE, a nettó kamatbevétel: NII, a piaci érték: MV, a felügyeleti kiugróérték-teszt: SOT, a lejárat nélküli betétek: NMD-k, a belső mérési rendszer: IMS, a sztenderd módszer: SA rövidítéssel szerepel.

**7. Egyéb szabályok**

7.1. E melléklet egészében hivatkozás történik az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendeletre (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) vagy a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra, továbbá az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendeletre (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a sztenderd módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) vagy a sztenderd módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardra. Amennyiben a szöveg az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendeletben (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a sztenderd módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) meghatározott fogalommeghatározásokra hivatkozik, ezeket a fogalommeghatározásokat valamennyi adatszolgáltató intézményre alkalmazni kell (és nem csak a sztenderd módszert alkalmazó intézményekre).

7.2. E mellékletre az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a sztenderd módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikkében szereplő fogalommeghatározások alkalmazandók.

## II. RÉSZ: A BANKI KÖNYVI KAMATLÁBKOCKÁZAT (IRRBB) ÉRTÉKELÉSE: A TŐKE GAZDASÁGI ÉRTÉKÉRE (EVE) ÉS A NETTÓ KAMATBEVÉTELRE (NII) VONATKOZÓ FELÜGYELETI KIUGRÓÉRTÉK-TESZT (SOT) ÉS A PIACI ÉRTÉK (MV) VÁLTOZÁSAI (J 01.00)

**1. Általános megjegyzések**

1.1. A J 01.00 tábla tartalmazza az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendeletben (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) meghatározottak szerint kiszámított EVE szintjeit és változásait (ΔEVE), az NII szintjeit és változásait (ΔNII), valamint a belső kockázatkezelési kritériumok szerint számított MV szintjét és változásait, egyéves időtávot és konstans mérleget feltételezve. E tábla tartalmazza többek között az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) mellékletének A. részében nem említett devizanemekre vonatkozó kamatlábsokkok meghatározott mértékét, valamint a ΔEVE-nek és a ΔNII-nek az 575/2013/EU rendelet 25. cikke szerint meghatározott alapvető tőkéhez viszonyított arányát, a legrosszabb forgatókönyvek szerinti ΔEVE és ΔNII értéket, az alapforgatókönyv szerinti EVE és NII szintjét, valamint a ΔEVE, a ΔNII és a ΔMV bizonyos szabályozási kamatlábsokk-forgatókönyvek szerinti szintjét.

1.2. Ezt a táblát külön kell benyújtani az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikkének (3) és (4) bekezdésével összhangban a SOT számításához figyelembe vett minden devizanemre vonatkozóan, és az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 1. cikkének (4) bekezdése hatálya alá tartozó valamennyi devizanem aggregátumára vonatkozóan. A kamatlábsokk-forgatókönyvenkénti aggregált változások (valamennyi devizanemre vonatkozóan) kiszámítása során az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 3. cikkének (8) bekezdését kell alkalmazni.

**2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutatások**

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogszabályi hivatkozások és útmutatások |
| 0010-0090 | A tőke gazdasági értéke (EVE)  Az EVE 2013/36/EU irányelv 98. cikke (5) bekezdésének a) pontja és az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1–3. cikke szerint számított becsült értéke. Az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkében nem szereplő modellezési és paraméterekre vonatkozó feltételezések tekintetében az intézmények azokat a feltételezéseket használják, amelyeket az IRRBB méréséhez és kezeléséhez használnak, azaz adott esetben a belső mérési módszertanaikat, a sztenderd módszert vagy az egyszerűsített sztenderd módszert. |
| 0010 | ∆ EVE a legrosszabb forgatókönyv szerint  Az EVE változása az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikkének (1) bekezdésében említett felügyeleti sokkforgatókönyvek közül azon forgatókönyv szerint, amely az EVE legnagyobb mértékű csökkenését okozza. Ebben a sorban a 0040–0090 sorban szereplő értékek közül a legrosszabbat kell megadni. |
| 0020 | ∆ EVE-mutató a legrosszabb forgatókönyv szerint  A 0010 sorban feltüntetett érték és az 575/2013/EU rendelet 25. cikke szerint meghatározott alapvető tőke hányadosa. |
| 0030–0090 | EVE az alapforgatókönyv és a felügyeleti sokkforgatókönyvek szerint  Az EVE szintje az alapforgatókönyv és az EVE változásai (Δ EVE) az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikkének (1) bekezdésében említett felügyeleti sokkforgatókönyvek szerint. |
| 0030 | Az EVE szintje az alapforgatókönyv szerint  Az EVE szintje a kamatláb-alapforgatókönyv szerint az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában. |
| 0040 | ∆ EVE párhuzamos sokkszerű emelkedés esetében  Az EVE változása az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikke (1) bekezdésének a) pontjában és 2. cikkében említett „párhuzamos sokkszerű emelkedést” feltételező forgatókönyv szerint. |
| 0050 | ∆ EVE párhuzamos sokkszerű csökkenés esetében  Az EVE változása az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikke (1) bekezdésének b) pontjában és 2. cikkében említett „párhuzamos sokkszerű csökkenést” feltételező forgatókönyv szerint. |
| 0060 | ∆ EVE a meredekség sokkszerű növekedése esetében  Az EVE változása az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikke (1) bekezdésének c) pontjában és 2. cikkében említett, a „meredekség sokkszerű növekedését” feltételező forgatókönyv szerint. |
| 0070 | ∆ EVE a meredekség sokkszerű csökkenése esetében  Az EVE változása az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikke (1) bekezdésének d) pontjában és 2. cikkében említett, a „meredekség sokkszerű csökkenését” feltételező forgatókönyv szerint. |
| 0080 | ∆ EVE a rövid kamatlábak sokkszerű emelkedése esetében  Az EVE változása az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikke (1) bekezdésének e) pontjában és 2. cikkében említett, a „rövid kamatlábak sokkszerű emelkedését” feltételező forgatókönyv szerint. |
| 0090 | ∆ EVE rövid kamatlábak sokkszerű csökkenése esetében  Az EVE változása az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikke (1) bekezdésének f) pontjában és 2. cikkében említett, a „rövid kamatlábak sokkszerű csökkenését” feltételező forgatókönyv szerint. |
| 0100–0140 | NII – Nettó kamatbevétel  A 2013/36/EU irányelv 98. cikke (5) bekezdésének b) pontjában említett és az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 4. cikkében meghatározott nettó kamatbevétel. Az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkében nem szereplő, modellezési és paraméterekre vonatkozó feltételezések tekintetében az intézmények azokat a feltételezéseket használják, amelyeket az IRRBB méréséhez és kezeléséhez használnak, azaz adott esetben a belső mérési módszertanaikat, a sztenderd módszert vagy az egyszerűsített sztenderd módszert.  Az intézmények figyelembe veszik a fedezeti ügyletek elszámolásának módját (azaz a fedezeti elszámolást), de nem vehetik figyelembe az 575/2013/EU rendelet 33. cikke (1) bekezdésének a) pontjában felsorolt elemek hatásait. |
| 0100 | ∆ NII a legrosszabb forgatókönyv szerint  Az egyéves NII változása az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikkének (2) bekezdésében említett felügyeleti sokkforgatókönyvek közül azon forgatókönyv szerint, amely az NII legnagyobb mértékű csökkenését okozza. Ebben a sorban a 0130–0140 sorban szereplő értékek közül a legrosszabbat kell megadni. |
| 0110 | ∆ NII-mutató a legrosszabb forgatókönyv szerint  A 0100 sorban megadott érték és az 575/2013/EU rendelet 25. cikke szerint meghatározott alapvető tőke hányadosa. |
| 0120–0140 | NII az alapforgatókönyv és a felügyeleti sokkforgatókönyvek szerint  Az NII szintje az alapforgatókönyv szerint és a ΔNII az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikkének (2) bekezdésében említett felügyeleti sokkforgatókönyvek szerint. |
| 0120 | Az NII szintje az alapforgatókönyv szerint  Az NII szintje a kamatláb-alapforgatókönyv szerint az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában. |
| 0130 | ∆ NII párhuzamos sokkszerű emelkedés esetében  Az NII változása az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikke (2) bekezdésének a) pontjában és 2. cikkében említett „párhuzamos sokkszerű emelkedést” feltételező forgatókönyv szerint. |
| 0140 | ∆ NII párhuzamos sokkszerű csökkenés esetében  Az NII változása az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikke (2) bekezdésének b) pontjában és 2. cikkében említett „párhuzamos sokkszerű csökkenést” feltételező forgatókönyv szerint. |
| 0150–0170 | A piaci érték (MV) belső mérési rendszer (IMS) szerinti változásai  MV az alapforgatókönyv és a felügyeleti sokkforgatókönyvek szerint  A könyv szerinti érték 1 éves időtávon belüli piaciérték-változásaira (**∆**MV)vonatkozó, alapforgatókönyv és felügyeleti sokkforgatókönyvek szerinti előrejelzéseket az eredménykimutatásban, vagy közvetlenül a saját tőkében kell feltüntetni (például az egyéb átfogó jövedelem alatt). Az intézmények a piaci érték változását (∆MV) a fedezeti elszámolás hatása nélkül jelentik, de nem vehetik figyelembe az 575/2013/EU rendelet 33. cikke (1) bekezdésének a) pontjában felsorolt elemek hatásait (amortizált bekerülési értéken értékelt tételeket fedező cash flow-fedezeti elszámolású származtatott termékek effektív része).  Az intézmények az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be az egyszerűsített módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikkének (2) bekezdésében említett felügyeleti sokkforgatókönyvekhez az intézmény IRRBB belső mérési rendszere, vagy adott esetben az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 22. cikke szerinti ∆MV-előrejelzéseket használják.  Annak az összegnek a teljes nagyságát és összetételét, amelynek értéke érzékeny a piaci érték változására (∆MV), változatlanul kell tartani azáltal, hogy a lejáró instrumentumokat (például a devizanem és az instrumentumok névleges összege tekintetében) hasonló jellemzőkkel rendelkező új instrumentumokkal kell helyettesíteni.  A becsült kockázatok, amelyekből a releváns paraméterek származtatása történik, ekvivalensek a SOT-számításhoz használtakkal, ideértve a viselkedési modellezést és az automatikus opcionalitást. |
| 0150 | A piaci érték szintje az alapforgatókönyv szerint  A piaci érték szintje a kamatláb-alapforgatókönyv szerint az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában. |
| 0160 | ∆ MV párhuzamos sokkszerű emelkedés esetében  Az MV változása az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikke (2) bekezdésének a) pontjában és 2. cikkében említett „párhuzamos sokkszerű emelkedést” feltételező forgatókönyv szerint. |
| 0170 | ∆ MV párhuzamos sokkszerű csökkenés esetében  Az MV változása az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikke (2) bekezdésének b) pontjában és 2. cikkében említett „párhuzamos sokkszerű csökkenést” feltételező forgatókönyv szerint. |
| 0180-0200 | Egyéb devizanemek: a kamatlábsokkok mértéke  Az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) mellékletének B. része.  Az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) melléklete B. részének és az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 2. cikkének megfelelően kalibrált, devizanemekre vonatkozó kamatlábsokkok. A kamatlábsokkok mértékét bázispontban és abszolút értékben kell megadni. A sokk mértéke a kockázatmentes kamatlábhoz viszonyított különbség (Δ𝑅).  Ezeket a sorokat nem kell jelenteni az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) mellékletének A. részében említett devizanemek esetében. Ezeket a sorokat csak a SOT-hoz figyelembe vett devizanemekre kell jelenteni, összhangban az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 1. cikkének (4) bekezdésével. |
| 0180 | Párhuzamos sokk  Az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) melléklete B. részének és az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 2. cikkének (1) bekezdésének megfelelően kalibrált párhuzamos kamatlábsokk bázispontokban megadott mértéke. |
| 0190 | Rövid távú kamatlábak sokkja  Az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) melléklete B. részének és az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 2. cikkének (2) bekezdésének megfelelően kalibrált, rövid távú kamatlábak sokkjának bázispontokban megadott mértéke. |
| 0200 | Hosszú távú kamatlábak sokkja  Az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) melléklete B. részének és az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 2. cikkének (3) bekezdésének megfelelően kalibrált, hosszú távú kamatlábak sokkjának bázispontokban megadott mértéke. |

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Jogszabályi hivatkozások és útmutatások |
| 0010 | Összeg  A kamatlábsokkok meghatározott mértékét bázispontokban, a ∆EVE és a ∆NII értékeket mutatóként és összegként is fel kell tüntetni (a sorokra vonatkozó útmutatások szerint). Az összegeket az adatszolgáltatás pénznemében kell feltüntetni. |

## III. RÉSZ: AZ ÉRZÉKENYSÉGRE VONATKOZÓ BECSLÉSEK BONTÁSA (J 02.00, J 03.00 és J 04.00)

**1. Általános megjegyzések**

1.1. A J 02.00, a J 03.00 és a J 04.00 tábla részletesebb bontásban ismerteti a SOT szerinti IRRBB érzékenységek intézmény általi becslését ((EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet [Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást]) és az MV-változásokat (belső kockázatkezelési kritériumok szerint számítva, 1 éves időtávot és konstans mérleget feltételezve), beleértve a viselkedési modellezést, valamint a feltételes és automatikus opcionalitást, a mérlegtételek meghatározott bontása szerint.

1.2. Az intézmények az említett táblák tartalmát minden egyes olyan devizanemre vonatkozóan külön adják meg, amelyben az intézmény olyan pozíciókkal rendelkezik, ahol a devizában denominált pénzügyi eszközök vagy kötelezettségek könyv szerinti értéke a banki könyvi pénzügyi eszközök vagy kötelezettségek összegének legalább 5 %-át, vagy – ha a számításban szereplő pénzügyi eszközök vagy kötelezettségek összege kisebb a banki könyvi pénzügyi eszközök (tárgyi eszközök nélkül) vagy kötelezettségek összegének 90 %-ánál – kevesebb mint 5 %-át teszi ki.

**2. A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások**

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogszabályi hivatkozások és útmutatások |
| 0010 | Eszközök összesen  Az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiemelkedőérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) hatálya alá tartozó kamatlábérzékeny eszközök teljes összege, függetlenül azok elszámolási módjától. Ez a sor a következőket tartalmazza:  – központi bankokkal szembeni kötelezettségek;  – bankközi eszközök;  – hitelek és előlegek;  – hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok;  – eszközöket fedező származtatott termékek;  – egyéb.  Az intézmények megadják azon eszközök IRRBB-kitettségeit, amelyek nem kerülnek levonásra az 575/2013/EU rendelet második része I. címének 2. fejezete szerint meghatározott elsődleges alapvető tőkéből, a tárgyi eszközök (például ingatlanok) nélkül, és megadják az 575/2013/EU rendelet 133. cikkében és a 147. cikke (2) bekezdésének e) pontjában említett banki könyvi részvényjellegű kitettségeket. Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni az ügyfélszektorokhoz. |
| 0020 | ebből: automatikus opcionalitás miatt  A beágyazott és az explicit automatikus opcionalitás hatása az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiemelkedőérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) hatálya alá tartozó kamatlábérzékeny eszközök teljes összegére, függetlenül azok elszámolási módjától. |
| 0030 | Központi bank  Az e rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának a) alpontjában említett, központi bankokkal szembeni követelések, beleértve a számlaköveteléseket és a látra szóló betéteket. |
| 0040 | Bankközi  Minden olyan eszköz, amelynek partnere hitelintézet az e rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának c) alpontja szerint, az értékpapírok és a származtatott kitettségek nélkül. |
| 0050 | Hitelek és előlegek  Az e rendelet V. melléklete 1. részének 32. pontjában említett, intézmények által tartott, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek nem értékpapírok. Ebben a sorban nem szerepelhetnek a 0030 és a 0040 sorban feltüntetett kitettségek. |
| 0060, 0130, 0150, 0250, 0280, 0320, 0360, 0400, 0430, 0480 | ebből: rögzített kamatozású  Az intézmények a rögzített kamatozású instrumentumokra vonatkozó számadatokat az e melléklet I. részének 3. szakaszában meghatározott szabály szerint adják meg. |
| 0070 | ebből: nemteljesítő  Az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiemelkedőérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 3. cikkének (4) bekezdésében és az 575/2013/EU rendelet 47a. cikkének (3) bekezdésében említett nemteljesítő hitelek és előlegek. |
| 0080 | Lakossági  Természetes személynek vagy kis- és középvállalkozásoknak (a továbbiakban: kkv) nyújtott hitelek és előlegek, amennyiben a kkv-val szembeni kitettség az 575/2013/EU rendelet I. része II. címének 2. és 3. fejezetében meghatározott, hitelkockázatra alkalmazandó sztenderd módszer vagy belső minősítésen alapuló (IRB) módszer szerint lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozónak minősül, vagy az olyan vállalkozásnak nyújtott hitelek és előlegek, amely esetében az 575/2013/EU rendelet 153. cikkének (4) bekezdésében meghatározott számítás alkalmazandó, és amennyiben ezen kkv vagy vállalkozás csoportalapon figyelembe vett betéteinek aggregált összege nem haladja meg az 1 millió EUR-t.  Ebben a sorban mind a teljesítő, mind a nemteljesítő lakossági hiteleket és előlegeket kell feltüntetni. |
| 0090 | ebből: lakóingatlannal fedezett  Az előírásoknak megfelelően lakóingatlannal fedezett lakossági hitelek, függetlenül azok hitelfedezeti arányától és a biztosíték jogi formájától. |
| 0100 | Nem lakossági – nem pénzügyi  Az e rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának b) és e) alpontjában említett államháztartásoknak és nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek. Ebben a sorban nem szerepelhetnek a 0080 sorban feltüntetett kitettségek. |
| 0110 | **Nem lakossági – pénzügyi**  Az e rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának d) alpontjában említett egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek. |
| 0120 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok  Az e rendelet V. melléklete 1. részének 31. pontjában említett, az intézmény által tartott, értékpapírként kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek nem hitelek, ideértve a fedezett kötvényeket és az értékpapírosított kitettségeket. |
| 0140 | Eszközöket fedező származtatott termékek  A 600/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet[[2]](#footnote-3) 2. cikke (1) bekezdésének 29. pontjában meghatározott származtatott termékek. Az intézmények az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint fedezeti elszámolás alá tartozó származtatott termékek közül azokat jelentik, amelyeknél a fedezett tétel kamatlábérzékeny eszköz. |
| 0160 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat fedező  Fedezeti elszámolás alá vont származtatott termékek, amelyek hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak minősülő eszközöket fedeznek. |
| 0170 | Egyéb eszközöket fedező  Fedezeti elszámolás alá vont származtatott termékek, amelyek hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak nem minősülő eszközöket fedeznek. |
| 0180 | Egyéb  Ebben a sorban kell feltüntetni azokat a mérlegen belüli kamatlábérzékeny egyéb eszközöket, amelyek nem tartoznak a fenti sorokba. |
| 0190 | Mérlegen kívüli eszközök: függő követelések  Az 575/2013/EU rendelet I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli eszközök, amelyek kamatlábérzékenyek, és amelyek az (EU).../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) hatálya alá tartoznak.  Ebben a sorban a leendő hitelfelvevők felé fennálló, rögzített kamatozású hitelnyújtási elkötelezettségeket is fel kell tüntetni.  A hitelnyújtási elkötelezettséget rövid és hosszú pozíció kombinációjaként kell feltüntetni. Rögzített kamatozású hitelnyújtási elkötelezettség esetében az intézmény az elkötelezettség kezdetekor hosszú pozícióval rendelkezik, a hitel feltételezett lehívásakor pedig rövid pozícióval. Az intézmények a hosszú pozíciókat eszközökként, a rövid pozíciókat pedig kötelezettségekként tüntetik fel. Ebben a sorban csak az eszköznek minősülő függő instrumentumokat kell feltüntetni. |
| 0200 | Kötelezettségek összesen  Az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiemelkedőérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) hatálya alá tartozó kamatlábérzékeny kötelezettségek teljes összege, függetlenül azok elszámolási módjától. Ez a sor a következőket tartalmazza:  – központi bankokkal szembeni kötelezettségek;  – bankközi kötelezettségek;  – kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok;  – lejárat nélküli betétek;  – lekötött betétek;  – kötelezettségeket fedező származtatott termékek;  – egyéb. |
| 0210 | ebből: automatikus opcionalitás miatt  A beágyazott és az explicit automatikus opcionalitás hatása az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiemelkedőérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) hatálya alá tartozó kamatlábérzékeny kötelezettségek teljes összegére, függetlenül azok elszámolási módjától. |
| 0220 | Központi bank  Az e rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának a) alpontjában említett, központi bankokkal szembeni kötelezettségek. |
| 0230 | Bankközi  Minden olyan kötelezettség, amelynek partnere hitelintézet az e rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának c) alpontja szerint, értékpapírok és származtatott kitettségek nélkül. |
| 0240 | Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok  Az e rendelet V. melléklete 1. részének 37. cikkében említett, az intézmény által értékpapírként kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek nem betétek. |
| 0260 | ebből: AT1 vagy T2  Az 575/2013/EU rendelet 61. vagy 71. cikkével összhangban kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kivéve a lehívási időpont nélküli, lejárat nélküli szavatoló tőkét (az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet [Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást] 3. cikke). |
| 0270 | Lejárat nélküli betétek: Lakossági folyószámlabetét  Az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a sztenderd módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikkének 10. pontjában meghatározott lejárat nélküli, lakossági betétek. A lejárat nélküli lakossági folyószámlabetétek közé tartoznak az olyan, nem kamatozó és egyéb lakossági számlák, amelyek javadalmazási komponense nem lényeges az ügyfél arra vonatkozó döntésére nézve, hogy pénzt tartson a számlán. |
| 0290, 0330, 0370 | Ebből: alapkomponens (core)  A lejárat nélküli betéteknek az (EU).../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a sztenderd módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikkének 15. pontjában meghatározott alapkomponense (core).  Az intézmények itt azokat a lejárat nélküli betéteket modellezik, amelyek stabilak és valószínűleg nem árazódnak át a kamatkörnyezet jelentős változásai ellenére, vagy azokat az egyéb betéteket, amelyek kamatláb-rugalmassága korlátozott. |
| 0300, 0340, 0380 | ebből: az 5 éves korlát alól mentesülő  Az 575/2013/EU rendelet 428f. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említett azon szabályozott megatakarítások (nem csak a központosított részre vagy azokra a megtakarításokra korlátozódva, amelyek esetében a kivonásra lényeges gazdasági vagy költségvetési korlátok vonatkoznak), amelyek vonatkozásában az intézmény nem korlátozza a maximális súlyozott átlagos átárazódási időpontot 5 évre. |
| 0310 | Lejárat nélküli betétek: Lakossági nem folyószámlabetét  Az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a sztenderd módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikkének 11. pontjában meghatározott, nem folyószámlán tartott, lejárat nélküli lakossági betétek.  A „Lejárat nélküli betétek: Lakossági folyószámlabetétek” kategóriába nem tartozó egyéb lakossági betéteket úgy kell tekinteni, hogy azokat nem fizetési számlán tartják.  Konkrétan, a lakossági nem folyószámlabetétek közé tartoznak az olyan lakossági számlák (ideértve a szabályozottakat is), amelyek javadalmazási komponense lényeges az ügyfél arra vonatkozó döntésére nézve, hogy pénzt tartson a számlán. |
| 0350 | Lejárat nélküli betétek: Nem lakossági – nem pénzügyi  Az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a sztenderd módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikkének 12. pontjában meghatározott nem lakossági betétek, amelyek az e rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának b) és e) alpontjában említett államháztartások és nem pénzügyi vállalatok lejárat nélküli betétei. |
| 0390 | Lejárat nélküli betétek: Nem lakossági – pénzügyi  Az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a sztenderd módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikkének 12. pontjában meghatározott nem lakossági betétek, amelyek az e rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának d) alpontjában említett partnerek lejárat nélküli betétei. |
| 0410 | ebből: operatív betétek  Lejárat nélküli betétek, amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet[[3]](#footnote-4) 27. cikke (1) bekezdése a) pontja szerinti operatív betéteknek minősülnek. |
| 0420 | Lekötött betétek  Nem átruházható betétek, amelyeket a betétes az előre rögzített lejárat előtt vagy nem törhet fel, vagy a betétek feltörhetők, feltéve, hogy a betétes lejárat előtti feltörési (előtörlesztési) költségeket és díjakat fizet. Ez a tétel tartalmazza az olyan hatóságilag szabályozott megtakarítási betéteket is, amelyeknél a lejáratra vonatkozó szempont nem mérvadó. Bár a lekötött betétek esetében fennállhat az előzetes értesítés melletti, lejárat előtti feltörés lehetősége, illetve a betétet adott esetben bizonyos szankció terhe mellett korábban fel lehet törni, azonban e jellemzők a besorolás szempontjából nem alkalmazandók. Ebben a sorban nem szerepelhetnek a 0220 és a 0230 sorban feltüntetett kitettségek. |
| 0440 | Lakossági  Ebben a sorban kell feltüntetni a lakossági ügyfelek lekötött betéteit**.** |
| 0450 | Nem lakossági – nem pénzügyi  Nem lakossági nem pénzügyi ügyfelek lekötött betétei.  Az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a sztenderd módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikkének 12. pontjában meghatározott nem lakossági betétek, amelyek az e rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának b) és e) alpontjában említett államháztartások és nem pénzügyi vállalatok lejárat nélküli betéteitől különböző betétek. |
| 0460 | Nem lakossági – pénzügyi  Nem lakossági pénzügyi ügyfelek lekötött betétei.  Az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a sztenderd módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikkének 12. pontjában meghatározott nem lakossági betétek, amelyek az e rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának d) alpontjában említett partnerektől származó lejárat nélküli betétektől különböző betétek. |
| 0470 | Kötelezettségeket fedező származtatott termékek  A 600/2014/EU rendelet 2. cikke (1) bekezdésének 29. pontjában meghatározott származtatott termékek. Az intézmények az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint fedezeti elszámolás alá tartozó származtatott termékek közül azokat jelentik, amelyeknél a fedezett tétel kamatlábérzékeny kötelezettség. |
| 0490 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat fedező  Fedezeti elszámolás alá vont származtatott termékek, amelyek hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak minősülő kötelezettségeket fedeznek. |
| 0500 | Egyéb kötelezettségeket fedező  Fedezeti elszámolás alá vont származtatott termékek, amelyek hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak nem minősülő kötelezettségeket fedeznek. |
| 0510 | Egyéb  Ebben a sorban kell feltüntetni azokat a mérlegen belüli kamatlábérzékeny egyéb kötelezettségeket, amelyek nem tartoznak a fenti sorokba. |
| 0520 | Mérlegen kívüli kötelezettségek: függő kötelezettségek  A mérlegen kívüli tételek között olyan termékeket kell feltüntetni, mint a kamatlábérzékeny hitelnyújtási elkötelezettségek.  A függő kötelezettségeket rövid és hosszú pozíció kombinációjaként kell feltüntetni. Abban az esetben, amikor az intézménynek más intézményekkel van hitelkerete, az intézménynek hosszú pozíciója lesz a hitel feltételezett lehívásakor, és rövid pozíciója lesz a hitelkeret megnyitásának napján.  A hosszú pozíciókat eszközként, a rövid pozíciókat pedig kötelezettségként kell feltüntetni. Ebben a sorban csak a kötelezettségeknek minősülő függő instrumentumokat kell feltüntetni. |
| 0530 | Egyéb származtatott termékek (nettó eszköz/kötelezettség)  Nem fedezeti elszámolásra kialakított származtatott kamatügyletek, mint például a gazdasági kamatláb-fedezeti ügyletek, amelyek célja a banki könyvi kamatlábkockázat fedezése, de amelyek nem tartoznak fedezeti elszámolás alá. |
| 0540–0640 | Tájékoztató adatok |
| 0540 | Nettó származtatott termékek  A banki könyvi összes származtatott kamatügylet nettó hozzájárulása, figyelembe véve az eszközöket (0140 sor) vagy kötelezettségeket (0470 sor) fedező, fedezeti elszámolás alá tartozó banki könyvi származtatott kamatügyleteket, és a banki könyvi egyéb származtatott kamatügyletek nem fedezeti elszámolásra kialakított gazdasági kamatláb-fedezeti ügyleteit (0530 sor). |
| 0550 | Nettó kamatpozíció származtatott termékek nélkül  A banki könyvben szereplő összes kamatlábkitettség, beleértve a mérlegen kívüli kitettségeket is, a származtatott kamatügyletek nélkül. Különösen az összes eszköz és kötelezettség, a származtatott termékek hatása nélkül. |
| 0560 | Nettó kamatpozíció származtatott termékekkel  Az összes eszköz és kötelezettség, beleértve a mérlegen kívüli kitettségeket és a származtatott kamatügyleteket is. |
| 0570 | Az MV változásai által érintett eszközök összesen  Azon eszközök teljes összege, amelyek esetében relevánsak az MV változásai az eredményre vagy a saját tőkére nézve, kivéve a 0530 sorban feltüntetett, nem fedezeti elszámolásra kialakított származtatott termékeket. Azon intézmények esetében, amelyek az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet[[4]](#footnote-5) szerint a nemzetközi számviteli standardokat alkalmazzák, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint az eredménnyel vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken nyilvántartott banki könyvi eszközök, valamint az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és egyéb instrumentumok, amelyek valósérték-fedezeti elszámolás alá tartoznak. Ebben a szakaszban kell feltüntetni a banki könyvben szereplő, fedezeti elszámolás alá vont, eszközöket fedező származtatott termékeket, kivéve az 575/2013/EU rendelet 33. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett, amortizált bekerülési értéken értékelt tételeket fedező cash flow-fedezeti elszámolású származtatott termékek effektív részét. |
| 0580 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok  Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek esetében az MV változásai relevánsak az eredmény vagy a saját tőke szempontjából. Ide tartoznak a valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek valósérték-fedezeti elszámolás alá tartoznak. |
| 0590 | Származtatott termékek  A 600/2014/EU rendelet 2. cikke (1) bekezdésének 29. pontjában meghatározott származtatott termékek.  Ebben a sorban kell feltüntetni a fedezeti elszámolás alá vont, eszközöket fedező származtatott termékeket, kivéve az amortizált bekerülési értéken értékelt tételeket fedező cash flow-fedezeti célú származtatott termékeket. |
| 0600 | Egyéb  A valós értéken értékelt egyéb eszközök, valamint az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott egyéb eszközök, amelyek valósérték-fedezeti elszámolás alá tartoznak. |
| 0610 | Az MV változásai által érintett kötelezettségek összesen  Azon kötelezettségek teljes összege, amelyek esetében relevánsak az MV változásai az eredmény vagy a saját tőke szempontjából, kivéve a 0530 sorban feltüntetett, nem fedezeti elszámolásra kialakított származtatott termékeket.  Az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint az eredménnyel vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken nyilvántartott kötelezettségek, valamint az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és egyéb kötelezettségek, amelyek valósérték-fedezeti elszámolás alá tartoznak. Ugyancsak ebben a szakaszban kell feltüntetni a fedezeti elszámolás alá vont, kötelezettségeket fedező származtatott termékeket, kivéve az 575/2013/EU rendelet 33. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett, amortizált bekerülési értéken értékelt tételeket fedező cash flow-fedezeti elszámolású származtatott termékek effektív részét. |
| 0620 | Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok  Az intézmény által értékpapírként kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek nem az e rendelet V. melléklete 1. részének 37. pontjában meghatározott betétek, és amelyeket akkor kell feltüntetni, ha a piaci érték változásai relevánsak az eredményre vagy a saját tőkére nézve. |
| 0630 | Származtatott termékek  A 600/2014/EU rendelet 2. cikke (1) bekezdésének 29. pontjában meghatározott származtatott termékek.  Az intézmények ebben a szakaszban tüntetik fel a fedezeti elszámolás alá vont, kötelezettségeket fedező származtatott termékeket, kivéve az amortizált bekerülési értéken értékelt tételeket fedező cash flow-fedezeti célú származtatott termékeket. |
| 0640 | Egyéb  A valós értéken értékelt egyéb kötelezettségek, valamint az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott egyéb kötelezettségek, amelyek valósérték-fedezeti elszámolás alá tartoznak. |

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Jogszabályi hivatkozások és útmutatások |
| 0010 | Könyv szerinti érték  E rendelet V. melléklete 1. részének 27. pontja. |
| 0020 | **Átlagos hátralévő futamidő**  Módosított átlagos hátralevő futamidő („Dmod”, években jelentett), beleértve az automatikus opcionalitást, ahol: Dmod = –EV01/(gazdasági érték \* 0,0001)  Az EV01 egyenlő a gazdasági érték +1 bázispontos érzékenységével (párhuzamos sokk). |
| 0030–0090 | A tőke gazdasági értéke (EVE)  Az intézmények a J 01.00 tábla 0010–0090 soraira vonatkozó útmutatást követik. |
| 0030 | Az EVE szintje – Alapforgatókönyv  Az intézmények a J 01.00 tábla 0030 sorára vonatkozó útmutatást követik. |
| 0040 | ∆ EVE – Párhuzamos sokkszerű emelkedés  Az intézmények a J 01.00 tábla 0040 sorára vonatkozó útmutatást követik. |
| 0050 | ∆ EVE – Párhuzamos sokkszerű csökkenés  Az intézmények a J 01.00 tábla 0050 sorára vonatkozó útmutatást követik. |
| 0060 | ∆ EVE – Meredekség sokkszerű növekedése  Az intézmények a J 01.00 tábla 0060 sorára vonatkozó útmutatást követik. |
| 0070 | ∆ EVE – Meredekség sokkszerű csökkenése  Az intézmények a J 01.00 tábla 0070 sorára vonatkozó útmutatást követik. |
| 0080 | ∆ EVE – Rövid kamatlábak sokkszerű emelkedése  Az intézmények a J 01.00 tábla 0080 sorára vonatkozó útmutatást követik. |
| 0090 | ∆ EVE – Rövid kamatlábak sokkszerű csökkenése  Az intézmények a J 01.00 tábla 0090 sorára vonatkozó útmutatást követik. |
| 0100–0120 | NII – Nettó kamatbevétel  Az intézmények a J 01.00 tábla 0100–0140 soraira vonatkozó útmutatást követik. |
| 0100 | Az NII szintje – Alapforgatókönyv  Az intézmények a J 01.00 tábla 0120 sorára vonatkozó útmutatást követik. |
| 0110 | ∆ NII – Párhuzamos sokkszerű emelkedés  Az intézmények a J 01.00 tábla 0130 sorára vonatkozó útmutatást követik. |
| 0120 | ∆ NII – Párhuzamos sokkszerű csökkenés  Az intézmények a J 01.00 tábla 0140 sorára vonatkozó útmutatást követik. |
| 0130–0150 | MV – Piaci érték  Az intézmények a J 01.00 tábla 0150– 0170 soraira vonatkozó útmutatást követik. |
| 0130 | A piaci érték (MV) szintje – Alapforgatókönyv  Az intézmények a J 01.00 tábla 0150 sorára vonatkozó útmutatást követik. |
| 0140 | ∆ MV – Párhuzamos sokkszerű emelkedés  Az intézmények a J 01.00 tábla 0160 sorára vonatkozó útmutatást követik. |
| 0150 | ∆ MV – Párhuzamos sokkszerű csökkenés  Az intézmények a J 01.00 tábla 0170 sorára vonatkozó útmutatást követik. |

## IV. RÉSZ: ÁTÁRAZÓDÓ PÉNZÁRAMLÁSOK (J 05.00, J 06.00 és J 07.00)

**1. Általános megjegyzések**

1.1. A J 05.00, a J 06.00 és a J 07.00 tábla részletes információkat tartalmaz az átárazódó pénzáramlásokra vonatkozóan a J 02.00, a J 03.00 és a J 04.00 táblában jelentett mérlegtételekhez. Az intézmények ezeket az információkat az EVE szempontjából adják meg, ideértve az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 3. cikkében meghatározott követelményeket és modellezési feltételezéseket, figyelemmel a szerződéses és a viselkedési információkra, és mindkét esetben az automatikus opcionalitás nélkül. A sorokra vonatkozó útmutatások azonosak az e melléklet IV. részének 2. szakaszában leírtakkal. Ezen túlmenően az intézmények kellően figyelembe veszik az I. részben meghatározott adatszolgáltatási szabályokat, különösen azokat, amelyek a rögzített/változó kamatozású instrumentumok meghatározására és az opciók kezelésére vonatkoznak.

1.2. Az intézmények az említett táblák tartalmát minden egyes olyan devizanemre vonatkozóan külön adják meg, amelyben az intézmény olyan pozíciókkal rendelkezik, ahol a devizában denominált pénzügyi eszközök vagy kötelezettségek könyv szerinti értéke a banki könyvi pénzügyi eszközök vagy kötelezettségek összegének legalább 5 %-át vagy – ha a számításban szereplő pénzügyi eszközök vagy kötelezettségek összege kisebb a banki könyvi pénzügyi eszközök (tárgyi eszközök nélkül) vagy kötelezettségek összegének 90 %-ánál – kevesebb mint 5 %-át teszi ki.

1.3. Az intézmények e táblák tartalmát külön, szerződéses és viselkedési feltételek szerint tüntetik fel (Modellezés: szerződéses vagy viselkedési):

a) szerződéses: az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a sztenderd módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikkének 2. pontjában meghatározott, szerződéses átárazódási időpont szerint, a viselkedési feltételezések figyelembevétele nélkül. Csak szerződéses és jogi jellemzők vehetők figyelembe (nem vehetők figyelembe az automatikus opciók és a jogilag kötelező felső/alsó határok). A lejárat nélküli termékek (beleértve a lejárat nélküli betéteket is) pénzáramlási profilját rövid változó pozícióként kell kezelni (legrövidebb idősáv). Nem alkalmazható viselkedésfüggő korai felmondás és előtörlesztés, ami a feltételes előtörlesztés és lejárat előtti feltörés esetében 0 %-os rátáknak felel meg;

b) viselkedési modellezés az alapforgatókönyvben: adott esetben az alapforgatókönyv szerinti viselkedési feltételezések alapján modellezett átárazódó pénzáramlások.

1.4. Származtatott termékek esetében az intézmények az átárazódó pénzáramlások nettó összegeit jelentik (azokat nem kell felvevő/fizető láb szerint bontani). Az eszközöket fedező származtatott termékek esetében a származtatott termék hosszú lábát (felvevő/eszköz) pozitív előjellel, a rövid lábát (fizető/kötelezettség) negatív előjellel kell figyelembe venni az idősávonkénti nettó összegek számításakor. E szabály alól kivételt jelent az az eset, amikor a felvevő kamatszelvényét negatív kamatkörnyezetben rögzítették; ezt még abban az esetben is negatív előjellel kell feltüntetni, ha a hosszú láb (felvevő/eszköz) egy részéhez pozitív előjel tartozik. Ennek az ellenkezője vonatkozik a kötelezettségeket fedező származtatott termékekre: az átárazódó pénzáramlások nettó összegeinek számításakor a hosszú lábat (felvevő/eszköz) negatív előjellel, a rövid lábat (fizető/kötelezettség) pozitív előjellel kell figyelembe venni.

1.5. Az intézményeknek nem kell jelenteniük a névleges összeggel, az automatikus opciókkal és a viselkedési modellezéssel, az átlaghozammal és a szerződéses lejárattal kapcsolatos oszlopokat a szerződéses feltételekre vonatkozó lapokon.

**2. A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások**

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Jogszabályi hivatkozások és útmutatások |
| 0010–0250 | Rögzített kamatozás  Az intézmények a rögzített kamatozású instrumentumokra vonatkozó becsléseket az e melléklet I. részének 3. szakaszában meghatározott szabály szerint adják meg. |
| 0260–0390 | Változó kamatozás  Az intézmények a változó kamatozású instrumentumokra vonatkozó becsléseket az e melléklet I. részének 3. szakaszában meghatározott szabály szerint adják meg**.** |
| 0010 | Névleges összeg  Az intézmények az instrumentumok fennálló tőkeösszegét jelentik.  Származtatott ügyletek esetében az eszköz (felvevő) láb fennálló tőkeösszegét kell jelenteni (azaz a felvevő/fizető láb nem nettósított összegeit). |
| 0020 és 0270 | % Beágyazott vagy explicit automatikus opcionalitással – vásárolt  A 0010 és a 0260 oszlopban feltüntetett névleges összegnek a vásárolt automatikus kamatlábopciók alá tartozó aránya. Az opcionalitás származhat az intézmény által vásárolt önálló instrumentumokból (ideértve a *floor opciókat, a cap opciókat* és *a swap-opciókat*), vagy be lehet „ágyazva” más sztenderd banki termékek szerződéses feltételeibe.  A beágyazott automatikus kamatlábopciókat a releváns alapinstrumentumaikkal (eszköz vagy kötelezettség) együtt kell feltüntetni. Az explicit automatikus kamatlábopciókat származtatott instrumentumokként kell feltüntetni.  A vásárolt, beágyazott automatikus opciók változó kamatozású pozíciók esetében tartalmazzák a következőket: i. változó kamatozású eszközökre (hitelekre vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra) vonatkozó, vásárolt floor opciók; ii. változó kamatozású, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra stb. vonatkozó vásárolt cap opciók.  A vásárolt, beágyazott automatikus opciók rögzített kamatozású pozíciók esetében tartalmazzák a következőket: i. rögzített kamatozású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír eszközök előtörlesztési opcióval az intézmény számára (vásárolt, beágyazott fizető swap-opció); ii. rögzített kamatozású, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kötelezettségek előtörlesztési opcióval az intézmény számára (vásárolt, beágyazott felvevő swap-opció).  A vásárolt, explicit automatikus opciók olyan származtatott termékek, amelyek magukban foglalják a következőket: i. vásárolt, explicit floor opciók; ii. vásárolt, explicit fizető swap-opciók (az intézménynek jogában áll kamatcsereügyletet kötni, rögzített kamatot fizet és változót kap); iii. vásárolt, explicit cap opciók; iv. vásárolt, explicit felvevő swap-opciók (az intézménynek jogában áll kamatcsereügyletet kötni, rögzített kamatot kap és változót fizet).  A százalékos kitettség kiszámításakor az intézmények kellően figyelembe veszik az I. rész 3. szakaszában az opciókra vonatkozóan meghatározott szabályokat. |
| 0030 és 0280 | % Beágyazott vagy explicit automatikus opcionalitással – eladott  A 0010 és a 0260 oszlopban feltüntetett névleges összegnek az eladott automatikus kamatlábopciók alá tartozó aránya. Az opcionalitás származhat az intézmény által eladott önálló instrumentumokból (ideértve a *floor opciókat, a cap opciókat* és *a swap-opciókat*), vagy be lehet „ágyazva” más sztenderd banki termékek szerződéses feltételeibe.  A beágyazott automatikus kamatlábopciókat a releváns alapinstrumentumaikkal (eszköz vagy kötelezettség) együtt kell feltüntetni. Az explicit automatikus kamatlábopciókat származtatott instrumentumokként kell feltüntetni.  Az eladott, beágyazott automatikus kamatlábopciók változó kamatozású pozíciók esetében tartalmazzák a következőket: i. változó kamatozású eszközökre (hitelekre vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra) vonatkozó, eladott cap opciók; ii. változó kamatozású, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra stb. vonatkozó, eladott floor opciók.  A rögzített kamatozású pozíciók esetében az eladott, beágyazott automatikus kamatlábopciók tartalmazzák a következőket: i. rögzített kamatozású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok előtörlesztési opcióval a kiíró számára (eladott, beágyazott felvevő swap-opció); ii. eladott floor opciók lejárat nélküli betétek és lekötött betétek esetében, ideértve a jogilag kötelező és implicit alsó határokat, és iii. rögzített kamatozású, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok előtörlesztési opcióval a befektető számára (eladott, beágyazott fizető swap-opció).  Az eladott, explicit automatikus opciók olyan származtatott termékek, amelyek magukban foglalják a következőket: i. eladott, explicit cap opciók; ii. eladott, explicit felvevő swap-opciók (az intézmény köteles kamatcsereügyletet kötni, rögzített kamatot fizet és változót kap); iii. eladott, explicit floor opciók; iv. eladott, explicit fizető swap-opciók (az intézmény köteles kamatcsereügyletet kötni, rögzített kamatot kap és változót fizet).  A százalékos összeg kiszámításakor az intézmények kellően figyelembe veszik az I. rész 3. szakaszában az opciókra vonatkozóan meghatározott szabályokat. |
| 0040 és 0290 | Viselkedési modellezés alá eső (%)  A 0010 és a 0260 oszlopban feltüntetett névleges összegnek a viselkedési modellezés alá eső aránya, amelynél a pénzáramlások időzítése vagy összege az ügyfelek magatartásától függ. |
| 0050 és 0300 | Súlyozott átlaghozam  Éves átlaghozam, a névleges összeggel súlyozva. |
| 0060 és 0310 | Súlyozott átlagos futamidő (szerződéses)  Átlagos szerződéses futamidő években, a névleges összeggel súlyozva. |
| 0070–0250 és 0320–0390 | Átárazódási táblázat: névleges átárazódó pénzáramlások  Az intézmények az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) hatálya alá tartozó, kamatlábérzékeny pozíciókból származó összes jövőbeli névleges átárazódó pénzáramlást feltüntetik az előre meghatározott idősávok szerinti bontásban (amelyekbe az átárazódási időpontjaik alapján tartoznak) (a „névleges átárazódó pénzáramlások” és „átárazódási időpont” fogalommeghatározását lásd az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a sztenderd módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikkének 1. és 2. pontjában ).  Az explicit vagy beágyazott automatikus kamatlábopciókat le kell választani az alapszerződéseikről, és azok nem vehetők figyelembe a névleges átárazódó pénzáramlások besorolásakor.  Azokat a származtatott termékeket, amelyek nem automatikus kamatlábopciók, pozíciókká kell alakítani a releváns alaptermékben, és fizető és felvevő pozíciókra (hosszú és rövid pozíciókra) kell osztani a releváns alaptermékben. A figyelembe veendő összegek az alaptermék vagy az alaptermék névleges értékének tőkeösszegei. A határidős kamatláb-megállapodásokat tartalmazó tőzsdei határidős ügyleteket és tőzsdén kívüli határidős ügyleteket rövid és hosszú pozíciók kombinációjaként kell kezelni.  Az olyan származtatott ügyletek pénzáramlás-átárazódásának feltüntetéséhez, amelyek nem automatikus kamatlábopciók, az intézmények kellően figyelembe veszik a IV. rész 1. szakaszának 1.4. pontjában a származtatott ügyletekre vonatkozóan meghatározott szabályokat. |

## V. RÉSZ: RELEVÁNS PARAMÉTEREK (J 08.00 és J 09.00)

**1. Általános megjegyzések**

1.1. A J 08.00 és a J 09.00 tábla az IRRBB modellezésének nyomon követéséhez használt releváns paraméterekről tartalmaz információkat. Az ezekben a táblákban szereplő információk többségét a J 02.00 – J 07.00 táblákban feltüntetett információkból kell származtatni. Az információkat az EVE szempontjából kell megadni, ideértve az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 3. cikkében meghatározott követelményeket és modellezési feltételezéseket, a 0120–0150 sorok kivételével az automatikus opcionalitás nélkül.

1.2. A táblák tartalmát minden egyes olyan devizanemre vonatkozóan külön kell megadni, amelyben az intézmény olyan pozíciókkal rendelkezik, ahol a devizában denominált pénzügyi eszközök vagy kötelezettségek könyv szerinti értéke a banki könyvi pénzügyi eszközök vagy kötelezettségek összegének legalább 5 %-át vagy – ha a számításban szereplő pénzügyi eszközök vagy kötelezettségek összege kisebb a banki könyvi pénzügyi eszközök (tárgyi eszközök nélkül) vagy kötelezettségek összegének 90 %-ánál – kevesebb mint 5 %-át teszi ki.

**2. A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások**

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogszabályi hivatkozások és útmutatások |
| 0010–0110 | Lejárat nélküli betétek – Viselkedési modellezés – Átlagos átárazódási időpontok a modellezés előtt és után  Az években mért átlagos átárazódási időpontokat NMD-kategóriánként kell kiszámítani az e melléklet III. részének 2. szakaszában meghatározott bontás szerint, a következők szerinti további bontással: a) az „alap” (core) volumen (nem lakossági pénzügyi betétektől különböző, lejárat nélküli betétek esetében és az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikkének 15. pontjában szereplő „alapkomponens” (core) meghatározása szerint), b) az 575/2013/EU rendelet 428f. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említett azon szabályozott megtakarítások köre (nem csak a központosított részre vagy azokra a megtakarításokra korlátozódva, amelyek esetében a kivonásra lényeges gazdasági vagy költségvetési korlátok vonatkoznak), amelyek vonatkozásában az intézmény nem alkalmaz korlátot (például 5 éves korlátot) az átárazódásig hátralévő időre az IRRBB belső kockázatkezelésében, és c) az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott operatív betétek köre.  Az átlagos átárazódási időpontokat az „átárazódási időpontok” súlyozott átlagaként kell kiszámítani, az egyes NMD kategóriába/bontásba tartozó pozíciók „névleges átárazódó pénzáramlásai” alapján meghatározott súlyok figyelembevételével (a „névleges átárazódó pénzáramlások” és az „átárazódási időpont” fogalommeghatározását lásd az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük illesszék be a sztenderd módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikke 1. és 2. pontjában). |
| 0120–0150 | Lejárat nélküli betétek – Viselkedési modellezés – PTR 1 éves időtávon  Az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be az egyszerűsített módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikkének 14. pontjában meghatározott átgyűrűzési rátát (PTR) NMD-kategóriánként kell jelenteni az ezen melléklet III. részének 2. szakaszában meghatározott bontás szerint és 1 éves időtávra vonatkozóan.  Az intézmények által jelentendő PTR a kamatlábsokk azon hányadának a súlyozott átlaga, amelyről feltételezhető, hogy átgyűrűzik a lejárat nélküli betéteikre az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendeletben (Kiadóhivatal: kérjük illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) említett felügyeleti kamatláb-forgatókönyvek és NII mérőszám alkalmazása mellett. |
| 0160–0220 | Rögzített kamatozás – Előtörlesztési kockázat – Átlagos átárazódási időpontok a modellezés előtt és után  Az években mért átlagos átárazódási időpontokat releváns kategóriánként az e melléklet III. részének 2. szakaszában meghatározottak szerint kell kiszámítani az előtörlesztési kockázatnak kitett, rögzített kamatozású „hitelek és előlegek” és rögzített kamatozású „hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” esetében.  Az intézmények előtörlesztési kockázatnak kitett pozíciókként csak azokat a pozíciókat veszik figyelembe, amelyek esetében az ügyfél nem viseli az előtörlesztés teljes gazdasági költségét. Azon pozíciók, amelyek esetében az ügyfél viseli az előtörlesztés teljes gazdasági költségét, úgy tekintendők a számítás során, hogy azok nincsenek kitéve előtörlesztési kockázatnak. Az átlagos átárazódási átárazódási időpontokat az „átárazódási időpontok” súlyozott átlagaként kell kiszámítani, az egyes releváns rögzített kamatozású „hitelek és előlegek” és rögzített kamatozású „hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” kategóriába/bontásba tartozó pozíciók „névleges átárazódó pénzáramlásai” alapján meghatározott súlyok figyelembevételével (a „névleges átárazódó pénzáramlások” és az „átárazódási időpont” fogalommeghatározását lásd az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük illesszék be a sztenderd módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikke 1. és 2. pontjában). |
| 0230–0290 | **Rögzített kamatozás – Előtörlesztési kockázat – Feltételes előtörlesztési ráták (évesített átlag)**  Azévesítettátlagos feltételes előtörlesztési rátát évesítve, az ezen melléklet III. részének 2. szakaszában meghatározott releváns kategóriánként kell megadni, az előtörlesztési rátának az előtörlesztési kockázatnak kitett, rögzített kamatozású „hitelek és előlegek” és a rögzített kamatozású „hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” portfólióknak az adott portfólió lejáratáig az egyes éves időszakokban fennálló összegeivel súlyozott éves átlagaként. |
| 0300–0330 | Rögzített kamatozás – A lejárat előtti feltörés kockázata – Átlagos átárazódási időpontok a modellezés előtt és után  Az években mért átlagos átárazódási időpontokat releváns kategóriánként az e melléklet III. részének 2. szakaszában meghatározottak szerint kell kiszámítani a lejárat előtti feltörés kockázatának kitett, rögzített kamatozású „lekötött betétek” esetében.  Az átlagos átárazódási időpontokat az „átárazódási időpontok” súlyozott átlagaként kell kiszámítani, az egyes kategóriába/bontásba tartozó pozíciók „névleges átárazódó pénzáramlásai” alapján meghatározott súlyok figyelembevételével (a „névleges átárazódó pénzáramlások” és az „átárazódási időpont” fogalommeghatározását lásd az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük illesszék be a sztenderd módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 1. cikke 1. és 2. pontjában).  Az intézmények lejárat előtti feltörés kockázatának kitett pozíciókként csak azokat a pozíciókat veszik figyelembe, amelyek esetében az ügyfél nem viseli a lejárat előtti feltörés teljes gazdasági költségét. Azon pozíciók, amelyek esetében az ügyfél viseli a lejárat előtti feltörés teljes gazdasági költségét, úgy tekintendők a számítás során, hogy azok nincsenek kitéve a lejárat előtti feltörés kockázatának. |
| 0340–0370 | Rögzített kamatozás – A lejárat előtti feltörés kockázata – Lejárat előtti feltörési ráták (kumulatív átlag)  Akumulatívátlagos feltételes lejárat előtti feltörési rátát az ezen melléklet III. részének 2. szakaszában meghatározott releváns kategóriánként kell megadni, a következő hányadosként: a lejárat előtti feltörés kockázatának kitett, rögzített kamatozású lekötöttbetét-pozíciók feltört összege (releváns kategóriánként) osztva a lejárat előtti feltörés kockázatának kitett, rögzített kamatozású „lekötött betétek” teljes fennálló összegével (releváns kategóriánként). |

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Jogszabályi hivatkozások és útmutatások |
| 0010 | Névleges összeg  Az intézmények a J 05.00 tábla 0010 oszlopára vonatkozó útmutatást követik. |
| 0020 | Viselkedési modellezés alá eső (%)  Az intézmények a J 05.00 tábla 0040 oszlopára vonatkozó útmutatást követik. |
| 0030 | Alapforgatókönyv (szerződéses)  Az intézmények a releváns paramétereket (például az átlagos átárazódási időpontokat) az alaptermékek szerződéses feltételei alapján adják meg a kitettségekre vonatkozóan, a szerződéses feltételek és jellemzők alapján, a kamatláb-alapforgatókönyv szerint.  Az intézmények a 2013/36/EU irányelv 98. cikke (5) bekezdésének a) pontjában és az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 3. cikkében meghatározottak alapján szolgáltatják az adatokat.  Az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 3. cikke (2) bekezdésének c) pontjában meghatározott viselkedési modelleket vagy feltételes modelleket nem kell figyelembe venni a paraméterek származtatásához. |
| 0040 | Alapforgatókönyv (viselkedési)  Az intézmények a viselkedési modellezés alá eső, azaz a pénzáramlások időzítése és összege tekintetében az ügyfelek magatartásától függő kitettségekhez használt releváns paramétereket (például az átlagos átárazódási időpontokat) adják meg a kamatláb-alapforgatókönyv szerint.  Az intézmények a 2013/36/EU irányelv 98. cikke (5) bekezdésének a) pontjában és az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 3. cikkében meghatározottak alapján szolgáltatják az adatokat. |
| 0050 | Párhuzamos sokkszerű emelkedés  Az intézmények a J 01.00 tábla 0040 sorára vonatkozó útmutatást követik. |
| 0060 | Párhuzamos sokkszerű csökkenés  Az intézmények a J 01.00 tábla 0050 sorára vonatkozó útmutatást követik. |
| 0070 | Meredekség sokkszerű növekedése  Az intézmények a J 01.00 tábla 0060 sorára vonatkozó útmutatást követik. |
| 0080 | Meredekség sokkszerű csökkenése  Az intézmények a J 01.00 tábla 0070 sorára vonatkozó útmutatást követik. |
| 0090 | Rövid kamatlábak sokkszerű emelkedése  Az intézmények a J 01.00 tábla 0080 sorára vonatkozó útmutatást követik. |
| 0100 | Rövid kamatlábak sokkszerű csökkenése  Az intézmények a J 01.00 tábla 0090 sorára vonatkozó útmutatást követik. |

## VI. RÉSZ: KVALITATÍV INFORMÁCIÓK (J 10.00 és J 11.00)

**1. Általános megjegyzések**

1.1. A J 10.00 és a J 11.00 tábla kvalitatív adatokat tartalmaz az IRRBB értékeléséhez használt módszertanokról.

1.2. Az intézmények a vonatkozó információkat az opciók előre meghatározott listája alapján adják meg. A 0320–0360 sorokat minden egyes devizanemre vonatkozóan külön kell megadni, amelyekben az intézmény olyan pozíciókkal rendelkezik, ahol a devizában denominált pénzügyi eszközök vagy kötelezettségek könyv szerinti értéke a banki könyvi pénzügyi eszközök vagy kötelezettségek összegének legalább 5 %-át vagy – ha a számításban szereplő pénzügyi eszközök vagy kötelezettségek összege kisebb a banki könyvi pénzügyi eszközök (tárgyi eszközök nélkül) vagy kötelezettségek összegének 90 %-ánál – kevesebb mint 5 %-át teszi ki. A többi sor (0010–0310) nem devizanemfüggő.

**2. A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások**

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogszabályi hivatkozások és útmutatások |
| 0010 | A SOT (NII/EVE) céljára alkalmazott módszer  Az intézmények feltüntetik a SOT (NII/EVE) számításhoz alkalmazott módszert:  – egyszerűsített sztenderd módszer;  – sztenderd módszer;  – belső mérési rendszer. |
| 0020 | Az illetékes hatóság által előírt követelmény (NII/EVE)  A 2013/36/EU irányelv 84. cikkének (3) és (4) bekezdése. Amennyiben az intézmény által az EVE/NII kiszámítására alkalmazott módszer a sztenderd módszeren alapul, az intézmények feltüntetik, hogy ez az illetékes hatóság által előírt követelmény volt-e:  – igen;  – nem;  – tárgytalan. |
| 0030 | Módszertan (NII)  Az intézmények feltüntetik, hogy átárazódási rést, teljes újraértékelést vagy vegyes módszert vettek-e figyelembe az NII SOT számításhoz:  – átárazódási rés;  – teljes újraértékelés;  – vegyes módszer;  – egyéb. |
| 0040 | Feltételes pénzáramlások (NII)  Az intézmények feltüntetik, hogy figyelembe vették-e a feltételes pénzáramlásokat az NII SOT számításhoz:  – minden lényeges tétel;  – néhány lényeges tétel;  – nem vették figyelembe. |
| 0050 | Opciós kockázat (NII)  Az intézmények feltüntetik, hogy figyelembe vették-e az opciós kockázatot az NII SOT számításhoz:  – figyelembe vették;  – nem vették figyelembe. |
| 0060 | Báziskockázat (NII)  Az intézmények feltüntetik, hogy figyelembe vették-e a báziskockázatot az NII SOT számításhoz:  – figyelembe vették;  – nem vették figyelembe. |
| 0070 | Módszertan (EVE)  Az intézmények feltüntetik, hogy átlagidő-rést vagy teljes újraértékelést vettek-e figyelembe az EVE SOT számításhoz:  – átlagidő-rés;  – teljes újraértékelés;  – vegyes módszer;  – egyéb. |
| 0080 | Feltételes pénzáramlások (EVE)  Az intézmények feltüntetik, hogy figyelembe vették-e a feltételes pénzáramlásokat az EVE SOT számításhoz:  – minden lényeges tétel;  – néhány lényeges tétel;  – nem vették figyelembe. |
| 0090 | Opciós kockázat (EVE)  Az intézmények feltüntetik, hogy figyelembe vették-e az opciós kockázatot az EVE SOT számításhoz:  – figyelembe vették;  – nem vették figyelembe. |
| 0100 | Báziskockázat (EVE)  Az intézmények feltüntetik, hogy figyelembe vették-e a báziskockázatot az EVE SOT számításhoz:  – figyelembe vették;  – nem vették figyelembe. |
| 0110 | Kereskedelmi árrés és a kamatfelár egyéb komponensei (EVE)  Az intézmények feltüntetik, hogy figyelembe vették-e a kereskedelmi árrést és a kamatfelár egyéb komponenseit az EVE SOT kockázati mérték kiszámításához:  – figyelembe vették;  – nem vették figyelembe. |
| 0120 | Előtörlésztési díjak  Az intézmények feltüntetik, hogy figyelembe vették-e a hitelelőtörlesztéssel kapcsolatos előtörlesztési díjakat az EVE/NII SOT számításokhoz:  – figyelembe vették;  – nem vették figyelembe. |
| 0130 | Nyugdíjkötelezettségek/nyugdíjprogramok eszközei  Az intézmények feltüntetik, hogy figyelembe vették-e a nyugdíjkötelezettségeket és a nyugdíjprogramok eszközeit az EVE/NII SOT számításokhoz:  – figyelembe vették;  – nem vették figyelembe. |
| 0140 | **Nemteljesítő kitettségek**  Az intézmények feltüntetik, hogy figyelembe vették-e a nemteljesítő kitettségeket az EVE/NII SOT számításokhoz:  – figyelembe vették;  – nem vették figyelembe. |
| 0150 | **Rögzített kamatozású hitelnyújtási elkötelezettségek**  Az intézmények feltüntetik, hogy figyelembe vették-e a rögzített kamatozású hitelnyújtási elkötelezettségeket az EVE/NII SOT számításokhoz:  – figyelembe vették;  – nem vették figyelembe. |
| 0160 | **Előtörlesztés kockázata**  Az intézmények feltüntetik, hogy figyelembe vették-e az előtörlesztés kockázatát az EVE/NII SOT számításokhoz:  – figyelembe vették;  – nem vették figyelembe. |
| 0170 | **A lejárat előtti feltörés kockázata**  Az intézmények feltüntetik, hogy figyelembe vették-e a lejárat előtti feltörés kockázatát az EVE/NII SOT számításokhoz:  – figyelembe vették;  – nem vették figyelembe. |
| 0180 | **Az NMD-modellezésben alkalmazott általános módszer**  Az intézmények feltüntetik a lejárat nélküli betétek viselkedési alapú átárazódási időpontjának meghatározásához használt módszert:  – idősormodell (Bázel/EBH stabil/instabil/PTR megközelítés);  – replikáló portfólió;  – gazdasági modellek (a vagyon lejárat nélküli betétekbe vagy alternatív eszközökbe fektetésének modellezése különböző piaci forgatókönyvek/gazdasági tényezők alapján).  – szakértői megítélés;  – egyéb. |
| 0190 | **A lejárat nélküli betétek alapkomponensei (core) állományának azonosítása**  Az intézmények feltüntetik, hogy nehézséget okoz-e számukra a lejárat nélküli betétek kamatláb-forgatókönyvtől független alapkomponens-állományának (core-állományának) azonosítása:  – igen;  – nem;  – tárgytalan. |
| 0200 | **A lejárat nélküli betétek állományának azonosításához használt releváns tényezők**  Az intézmények megnevezik az alapkomponens-állományok (core-állományok) azonosításához használt releváns tényező(ke)t. |
| 0210 | **A lejárat nélküli betétek alapkomponensének (core) állománya (az alapkomponens állományainak az átárazódási tábla idősávjaiba sorolása)**  Az intézmények feltüntetik, hogyan sorolják be a lejárat nélküli betétek alapkomponens-állományait (core-állományait):  – az összes alapkomponens (core) állományt egyetlen átárazási idősávba sorolják;  – az alapkomponens (core) állományokat különböző átárazódási idősávokba sorolják. |
| 0220 | **A lejárat nélküli betétek esetében az IRRBB-kockázatkezelés kapcsán alkalmazott 5 éves átárazódási korlát**  Az intézmények feltüntetik, hogy észleltek-e nem szándékolt hatást az IRRBB kockázatkezelési és fedezeti stratégiák vonatkozásában az IRRBB IMS szerinti 5 éves korlát miatt:  – igen;  – nem;  – tárgytalan. |
| 0230 | **A lejárat nélküli betétek átárazódására vonatkozó 5 éves korlát alóli kivételek**  Az intézmények feltüntetik, hogy alkalmazzák-e az átárazódásra vonatkozó 5 éves korlát alóli kivételeket a banki könyvi kamatlábkockázatnak kitett bármely termékük esetében:  – igen;  – nem;  – tárgytalan. |
| 0240 | **A pénzügyi ügyfelek operatív, lejárat nélküli betéteinek modellezése**  Az intézmények feltüntetik, hogy a pénzügyi ügyfelek azon lejárat nélküli betétei, amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdése a) pontja szerinti operatív betéteknek minősülnek, viselkedési modellezés alá esnek-e:  – igen;  – nem;  – tárgytalan. |
| 0250 | **A mérleg szerkezetének kamatlábak okozta változásai**  Az intézmények feltüntetik a mérlegük szerkezetében a legutóbbi IRRBB-adatszolgáltatás óta elvégzett változtatásokat:  – az eszközök/kötelezettségek közötti átlagidő-rés csökkentése az eszközök átlagos hátralévő futamidejének csökkentése révén;  – az eszközök/kötelezettségek közötti átlagidő-rés csökkentése a kötelezettségek átlagos hátralévő futamidejének növelése révén;  – az eszközök/kötelezettségek közötti átlagidő-rés csökkentése az eszközök átlagos hátralévő futamidejének csökkentése és a kötelezettségek átlagos hátralévő futamidejének növelése révén;  – az átlagidő-rés növelése az eszközök átlagos hátralévő futamidejének növelése révén;  – az átlagidő-rés növelése a kötelezettségek átlagos hátralévő futamidejének csökkentése révén;  – az átlagidő-rés növelése az eszközök átlagos hátralévő futamidejének növelése és a kötelezettségek átlagos hátralévő futamidejének csökkentése révén. |
| 0260 | **IRRBB mérséklési és fedezeti stratégiák (EVE)**  Az intézmények feltüntetik, hogy várhatók-e változtatások az IRRBB mérséklési és fedezeti stratégiáik tekintetében az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendeletben (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) ismertetett, EVE vonatkozású forgatókönyvek esetében:  – párhuzamos sokkszerű emelkedés;  – párhuzamos sokkszerű csökkenés;  – meredekség sokkszerű növekedése;  – meredekség sokkszerű csökkenése;  – rövid kamatlábak sokkszerű emelkedése;  – rövid kamatlábak sokkszerű csökkenése. |
| 0270 | **IRRBB mérséklési és fedezeti stratégiák (NII)**  Az intézmények feltüntetik, hogy várhatók-e változtatások az IRRBB mérséklési és fedezeti stratégiáik tekintetében az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendeletben (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) ismertetett, NII vonatkozású forgatókönyvek esetében:  – párhuzamos sokkszerű emelkedés;  – párhuzamos sokkszerű csökkenés. |
| 0280 | **Az NII kockázati mértékre vonatkozó SOT az IMS módszer szerint – Lakossági lekötött betétek PTR-je**  Az intézmények feltüntetik, hogy teljes mértékben (100 %-ban) továbbadják-e a piaci kamatlábváltozásokat a lejáratuk után átárazódó lakossági lekötött betéteknek a +200 bázispont mértékű párhuzamos elmozdulást feltételező kamatlábforgatókönyv mellett:  – igen;  – nem;  – tárgytalan. |
| 0290 | **Az NII kockázati mértékre vonatkozó SOT az IMS módszer szerint – Rögzített kamatozású lakossági hitelek PTR-je**  Az intézmények feltüntetik, hogy teljes mértékben (100 %-ban) továbbadják-e a piaci kamatlábváltozásokat a lejáratuk után átárazódó, rögzített kamatozású lakossági hiteleknek a +200 bázispont mértékű párhuzamos elmozdulást feltételező kamatlábforgatókönyv mellett:  – igen;  – nem;  – tárgytalan. |
| 0300 | **Báziskockázat**  Az intézmények feltüntetik, hogy a báziskockázatot lényegesnek tekintik-e:  – igen;  – nem;  – tárgytalan. |
| 0310 | **Banki könyvi hitelkockázati felár (CSRBB)**  Az intézmények feltüntetik, hogy az NII és az EVE mérőszámokhoz figyelembe vettek-e a 2013/36/EU irányelv 84. cikkének (2) bekezdésében említett, a CSRBB-nek kitett más instrumentumok körét:  – igen;  – nem;  – tárgytalan. |
| 0320 | Kockázatmentes hozamgörbe (EVE SOT diszkontálás)  Az intézmények megadják a diszkontáláshoz használt, az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre vonatkozó szabályozástechnikai standardra való hivatkozást) 3. cikkének (10) bekezdése szerinti kockázatmentes hozamgörbét:  – bankközi fedezett;  – bankközi fedezetlen, egynapos;  – bankközi fedezetlen, lejárattal rendelkező;  – államkötvény-görbe;  – termékspecifikus görbe;  – intézményspecifikus görbe;  – egyéb. |
| 0330 | Kockázatmentes hozamgörbe (az EVE belső kockázati mértékei)  Az intézmények megadják azt a kockázatmentes hozamgörbét, amelyet belső célokra használtak az EVE belső kockázati mértékének diszkontálására:  – bankközi fedezett;  – bankközi fedezetlen, egynapos;  – bankközi fedezetlen, lejárattal rendelkező;  – államkötvény-görbe;  – termékspecifikus görbe;  – intézményspecifikus görbe;  – egyéb. |
| 0340 | A lényeges feltételezések változása (EVE)  Az intézmények feltüntetik, hogy a legutóbbi adatszolgáltatás óta voltak-e változások a felügyeleti sztenderd sokk EVE SOT mérőszámainak számításához alapul szolgáló lényeges feltételezésekben:  – igen;  – nem;  – tárgytalan. |
| 0350 | A lényeges feltételezések változása (NII)  Az intézmények feltüntetik, hogy a legutóbbi adatszolgáltatás óta voltak-e változások a felügyeleti sztenderd sokk NII SOT mérőszámainak számításához alapul szolgáló lényeges feltételezésekben:  – igen;  – nem;  – tárgytalan. |
| 0360 | Sokk utáni kamatpadló (NII/EVE)  Az (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelet (Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a felügyeleti kiugróérték-tesztre való hivatkozást) 3. cikkének (7) bekezdésével összhangban az intézmények feltüntetik, hogy a lejárattól függő, sokk utáni kamatpadló kötelező-e a megadott devizanemek bármelyikére vonatkozóan:  – igen;  – nem;  – tárgytalan. |

1. A Bizottság felhatalmazáson alapuló (EU) .../... rendelete (XXX) a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az intézmények nem kereskedési könyvi tevékenységeiben a tőke gazdasági értékére és a nettó kamatbevételre egyaránt kiható esetleges kamatlábváltozásokból származó kockázatok értékelésére vonatkozó szabványosított módszert és egyszerűsített szabványosított módszert meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (……). [↑](#footnote-ref-2)
2. Az Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU rendelete (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 84. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. október 10.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 11., 2015.1.17., 1. o., http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2015/61/oj). [↑](#footnote-ref-4)
4. 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., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj). [↑](#footnote-ref-5)