XVIII. MELLÉKLET – A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala

**EU CRC táblázat – A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények. Rugalmasan kitölthető táblázat**

Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XVII. mellékletében található EU CRC táblázat e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet[[1]](#footnote-1) (CRR) 453. cikkének a)–e) pontjában említett információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor jelölése** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **Magyarázat** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a) | A CRR 453. cikkének a) pontja | Amikor a CRR 453. cikkének a) pontjával összhangban a nettósítási politikáikra és a nettósítás alkalmazására vonatkozó információkat hoznak nyilvánosságra, az intézményeknek egyértelmű leírást kell adniuk a mérlegen belüli és a mérlegen kívüli nettósítást, valamint a nettósítási keretmegállapodásokat érintő hitelkockázat-mérséklési politikákról és folyamatokról. Azt is meg kell adniuk, hogy milyen mértékben vették igénybe a mérlegen belüli és mérlegen kívüli nettósítást, valamint a nettósítási keretmegállapodásokat, és ezeknek milyen jelentősége van a hitelkockázat kezelése szempontjából. Az intézmények megemlíthetik mindenekelőtt a használatban lévő technikák részleteit, valamint a mérlegen belüli nettósítási megállapodások hatálya alá tartozó pozíciókat és a nettósítási keretmegállapodásokban foglalt pénzügyi instrumentumokat. Ezenfelül ismertetni lehet az e technikák eredményességének biztosításához szükséges feltételeket és a jogi kockázat tekintetében bevezetett kontrollintézkedéseket. |
| b) | A CRR 453. cikkének b) pontja | Az elismert biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások legfontosabb jellemzőire vonatkozóan a CRR 453. cikkének b) pontjával összhangban nyilvánosságra hozott információk részeként az intézményeknek a következőket kell megadniuk:  – a nyújtott biztosíték vizsgálatának és értékelésének alapja, beleértve a hitelkockázat-mérséklési technikák jogbiztonságának értékelését;  – az értékelés típusa (piaci érték, jelzálog-hitelbiztosítéki érték, egyéb értéktípusok);  – a biztosíték számított értékét milyen mértékben csökkenti haircut;  – a jelzálog-biztosítékok és egyéb dologi biztosítékok értékének nyomon követésére bevezetett eljárás, gyakoriság és módszerek.  Az intézmények ezen túlmenően azt is nyilvánosságra hozhatják, hogy rendelkeznek-e a hitelezési kitettségi limitekre vonatkozó rendszerrel, és hogy az elfogadott biztosíték hogyan hat e limitek számszerűsítésére. |
| c) | A CRR 453. cikkének c) pontja | A CRR 453. cikkének c) pontjával összhangban az elfogadott biztosítékok leírása során az intézményeknek kitettségtípusonként részletes leírást kell adniuk a hitelkockázat mérséklése céljából elfogadott fő biztosítéktípusokról. |
| d) | A CRR 453. cikkének d) pontja | A garantőrök és a hitelderivatíva-partnerek főbb típusaira és hitelképességükre vonatkozó, a CRR 453. cikkének d) pontjával összhangban nyilvánosságra hozandó leírásnak a tőkekövetelmények csökkentése céljából igénybe vett hitelderivatívákra kell kiterjednie, a szintetikus értékpapírosítási struktúrák részeként felhasznált hitelderivatívák kivételével. Az intézmények leírást adhatnak a garantőrök és partnerek fő típusai által nyújtott garanciák vagy hitelderivatívák hatásának megjelenítésére használt módszerekről is. |
| e) | A CRR 453. cikkének e) pontja | Az alkalmazott hitelkockázat-mérséklési technikákhoz kapcsolódóan a piaci kockázat, illetve a hitelkockázat koncentrációjával kapcsolatos információk CRR 453. cikkének e) pontja szerinti nyilvánosságra hozatala során az intézményeknek elemezniük kell a hitelkockázat-mérséklési technikák miatt esetlegesen felmerülő, és a hitelkockázat-mérséklési instrumentumok hatékonyságát adott esetben akadályozó koncentrációkat. E nyilvánosságra hozatalok körében a koncentrációhoz tartozhatnak a biztosítékként igénybe vett instrumentumok típusa, szervezet (garantőrök típusa és hitelderivatíva-szolgáltatók szerinti koncentrációk), ágazat, földrajzi terület, pénznem, minősítés vagy egyéb tényezők szerint bontott koncentrációk, amelyek hatással lehetnek a védelem értékére és ezáltal csökkenthetik e védelmet. |

**EU CR3 tábla – Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése: a hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala. Kötött formátumú tábla.**

Az intézmények az e végrehajtási rendelet XVII. mellékletében található EU CR3 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 453. cikkének f) pontjában említett információkat.

Ez a tábla kiterjed az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint elismert összes hitelkockázat-mérséklési technikára, függetlenül attól, hogy ezek a technikák a CRR szerint elismertek-e, beleértve – de nem kizárólag – az összes fedezett kitettség tekintetében felhasznált valamennyi típusú biztosítékot, pénzügyi garanciát és hitelderivatívát, tekintet nélkül arra, hogy a kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA) számításához a sztenderd módszert vagy az IRB-módszert alkalmazzák-e. Az intézményeknek szöveges magyarázattal kell kiegészíteniük a táblát, amelyben kifejtik a nyilvánosságra hozatali időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop jelölése** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **Magyarázat** |
| a | **Fedezetlen könyv szerinti érték:**  azoknak a kitettségeknek a könyv szerinti értéke (az értékvesztéstől megtisztítva), amelyek tekintetében nem alkalmaznak hitelkockázat-mérséklési technikát, függetlenül attól, hogy a CRR alapján elismert technikáról van-e szó.  Mindenekelőtt olyan kitettségekre vonatkozik, amelyek sem biztosítékot, sem pénzügyi garanciát nem kaptak fedezetül. A részben fedezett vagy részben garantált kitettség fedezetlen része nem tartozik ide. |
| b | **Fedezett könyv szerinti érték:**  olyan kitettségek könyv szerinti értéke, amelyekhez legalább egy hitelkockázat-mérséklési technika kapcsolódik (biztosíték, pénzügyi garancia, hitelderivatíva).  Amennyiben a kitettséget fedező biztosítékok, pénzügyi garanciák és hitelderivatívák értéke meghaladja az adott kitettség könyv szerinti értékét, csak az adott kitettség könyv szerinti értékéig terjedő értékeket szabad feltüntetni. Amennyiben a kitettség könyv szerinti értéke meghaladja az adott kitettséget fedező biztosítékok, pénzügyi garanciák és hitelderivatívák értékét, a kitettség teljes könyv szerinti értékét kell feltüntetni.  A „c”, „d” és „e” oszlop alkalmazásában a többszörösen fedezett kitettségek könyv szerinti értékének a különböző hitelkockázat-mérséklési technikáikhoz való hozzárendelését elsőbbségi sorrendben kell elvégezni, azzal a hitelkockázat-mérséklési technikával kezdve, amelyet nemfizetés esetén várhatóan elsőként hívnak le, és a fedezett kitettségek könyv szerinti értékének határain belül. A kitettségrészeket az e tábla „c”, „d” vagy „e” oszlopa közül csak az egyikben kell feltüntetni. |
| c | **Ebből biztosítékkal fedezett:**  ez az oszlop e tábla „b” oszlopának részhalmaza, és a biztosítékkal fedezett (értékvesztéstől megtisztított) kitettségek vagy kitettségrészek könyv szerinti értékét mutatja. Ha valamely kitettséget olyan biztosítékkal vagy egyéb hitelkockázat-mérséklési technikával (technikákkal) fedeznek, amelyet (amelyeket) nemfizetés esetén várhatóan előbb hívnak le, a biztosítékkal fedezett kitettség könyv szerinti értéke a kitettségnek az egyéb kockázatmérséklési technikákkal már fedezett kitettségrészek figyelembevétele után fennmaradó része, az adott kitettség könyv szerinti értékéig. |
| d | **Ebből pénzügyi garanciákkal fedezett:**  ez az oszlop e tábla „b” oszlopának részhalmaza, és a garanciákkal fedezett (értékvesztéstől megtisztított) kitettségek vagy kitettségrészek könyv szerinti értékét mutatja. Ha valamely kitettséget olyan garanciákkal vagy egyéb hitelkockázat-mérséklési technikákkal fedeznek, amelyeket nemfizetés esetén várhatóan előbb hívnak le, a garanciákkal fedezett kitettség könyv szerinti értéke a kitettségnek az egyéb kockázatmérséklési technikákkal már fedezett kitettségrészek figyelembevétele után fennmaradó része, az adott kitettség könyv szerinti értékéig. |
| e | **Ebből hitelderivatívákkal fedezett:**  ez az oszlop e tábla „d” oszlopának (pénzügyi garanciák) részhalmaza, és a hitelderivatívákkal fedezett (értékvesztéstől megtisztított) kitettségek vagy kitettségrészek könyv szerinti értékét mutatja. Ha valamely kitettséget olyan hitelderivatívákkal vagy egyéb hitelkockázat-mérséklési technikákkal fedeznek, amelyeket nemfizetés esetén várhatóan előbb hívnak le, a hitelderivatívákkal fedezett kitettség könyv szerinti értéke a kitettségnek az egyéb kockázatmérséklési technikákkal már fedezett kitettségrészek figyelembevétele után fennmaradó része, az adott kitettség könyv szerinti értékéig. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor száma** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **Magyarázat** |

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Hitelek és előlegek**  „Hitelek és előlegek” az intézmény által tartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek nem értékpapírok; ez a tétel magában foglalja az 1071/2013/EU rendelet[[2]](#footnote-2) (EKB BSI rendelet) szerinti „hiteleket”, valamint azokat az előlegeket, amelyek a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet[[3]](#footnote-3) V. melléklete 1. részének 32. pontjában meghatározottak szerint nem sorolhatók be az EKB BSI rendelet szerinti „hitelek”-ként. |
| 2 | **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**  A „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” az intézmény által tartott, értékpapírként kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek nem az EKB BSI rendelet szerinti hitelek, a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 31. pontjában meghatározottak szerint. |
| 3 | **Összesen**  Az e tábla 1. és 2. sorában szereplő értékek összege |
| 4 | **Ebből nemteljesítő kitettségek**  A CRR 47a. cikke szerinti nemteljesítő kitettségek |
| EU-5 | **Ebből: nemteljesítő (defaulted)**  A CRR 178. cikke szerinti nemteljesítő (defaulted) kitettségek. |

1. Az (EU) 2024/1623 rendelettel módosított 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (2013. június 26.) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról ([HL L 176., 2013.6.27., 1. o.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [(EU) 2024/1623 rendelet – HU – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK 1071/2013/EU RENDELETE (2013. szeptember 24.) a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (EKB/2013/33) (HL L 297., 2013.11.7., 1. o.). [↑](#footnote-ref-2)
3. A BIZOTTSÁG 680/2014/EU VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2014. április 16.) az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 191., 2014.6.28., 1. o.). [↑](#footnote-ref-3)