**XXVI. MELLÉKLET – A partnerkockázattal kapcsolatos nyilvánosságra hozatalhoz használandó táblázatok és táblák: Útmutató**

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XXV. mellékletében található táblázatok és táblák e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet[[1]](#footnote-1) (CRR) harmadik része II. címének 6. fejezete szerinti, partnerkockázattal kapcsolatos kitettségeikre vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 439. cikkében említett információkat.

**EU CCRA táblázat – A partnerkockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatal:** Szabadon kitölthető szövegmezők

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XXV. mellékletében található EU CCRA táblázat e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet (CRR) 439. cikkének a)–d) pontjában említett információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor jelölése** | **Magyarázat** |
| a | Az 575/2013/EU rendelet 439. cikkének a) pontjában előírt információk nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek ismertetniük kell azokat a módszereket, amelyek alkalmazásával a partnerkockázati kitettségekhez belső tőke- és hitelezési határértékeket rendelnek, beleértve az említett határértékeknek a központi szerződő felekkel szembeni kitettségekhez való hozzárendelésére használt módszereket. |
| b | Az 575/2013/EU rendelet 439. cikkének b) pontjában előírt információk nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek ismertetniük kell a garanciákhoz és egyéb hitelkockázat-mérséklő eszközökhöz kapcsolódó szabályzatokat, például a biztosítékok bevonására és hiteltartalékok létrehozására vonatkozó szabályokat. |
| c | Az 575/2013/EU rendelet 439. cikkének c) pontjában előírt információk nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek ismertetniük kell az 575/2013/EU rendelet 291. cikkében meghatározott, rossz irányú kockázatokra vonatkozó szabályokat. |
| d | Az 575/2013/EU rendelet 431. cikkének (3) és (4) bekezdésével összhangban az intézményeknek a fenti információkat ki kell egészíteniük a partnerkockázattal kapcsolatos egyéb kockázatkezelési célkitűzésekkel és releváns szabályokkal. |
| e | Az 575/2013/EU rendelet 439. cikkének d) pontjában előírt információk nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek meg kell adniuk az abban az esetben nyújtandó biztosíték összegét, ha a hitelminősítésük romlana.  Amennyiben valamely tagállam központi bankja biztosítéki csereügylet formájában likviditási támogatást nyújt, az illetékes hatóság eltekinthet attól, hogy az intézmények benyújtsák az említett információt, amennyiben úgy véli, hogy annak nyilvánosságra hozatala felfedné a rendkívüli likviditási támogatás tényét. Erre a célra az illetékes hatóságnak megfelelő küszöbértékeket és objektív kritériumokat kell meghatároznia. |

**EU CCR1 tábla – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként:** Kötött formátum

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XXV. mellékletében található EU CCR1 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 439. cikkének f), g) és k) pontjában említett információkat.
2. Ez a tábla nem tartalmazza a CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményeket (az 575/2013/EU rendelet harmadik részének VI. címe) és az EU CCR8 tábla alkalmazásában meghatározott, központi szerződő féllel szembeni kitettségeket (az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetének 9. szakasza). Az értékpapír-finanszírozási ügyletek vonatkozásában a tábla az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 4. és 6. fejezetében meghatározott módszerek szerinti hitelkockázat-mérséklés hatását megelőző és azt követő kitettségértékeket tartalmazza az alkalmazott módszertől függően az 575/2013/EU rendelet 439. cikke g) pontjának megfelelően, valamint a kapcsolódó kockázati kitettség összegét az alkalmazandó módszerek szerinti bontásban.
3. Az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetének 4–5. szakaszában meghatározott módszereket használó intézményeknek a táblát kísérő szöveges magyarázatban – az 575/2013/EU rendelet 439. cikke m) pontjának alkalmazása céljából – meg kell adniuk mérleg szerinti és mérlegen kívüli származtatott ügyleti tevékenységüknek az 575/2013/EU rendelet 273a. cikkének – esettől függően – (1) vagy (2) bekezdése szerint kiszámított volumenét.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| EU-1 | **Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)**  Olyan származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek, amelyek esetében az intézmények úgy döntöttek, hogy a kitettségértéket alfa\*(RC+PFE)-ként számítják ki, ahol α=1,4, és az RC-t és PFE-t az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezete 5. szakaszának 282. cikkével összhangban számították ki.  A származtatott pozíciók kitettségértékének kiszámításához ezt az egyszerűsített módszert csak az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezete 273a. cikkének (2) vagy (4) bekezdésében meghatározott feltételeket teljesítő intézmények alkalmazhatják. |
| EU-2 | **Egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)**  Olyan származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek, amelyek esetében az intézmények úgy döntöttek, hogy a kitettségértéket alfa\*(RC+PFE)-ként számítják ki, ahol α=1,4, és az RC-t és PFE-t az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezete 4. szakaszának 281. cikkével összhangban számították ki.  A származtatott pozíciók kitettségértékének kiszámításához ezt az egyszerűsített sztenderd módszert csak az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezete 273a. cikkének (1) vagy (4) bekezdésében meghatározott feltételeket teljesítő intézmények alkalmazhatják. |
| 1 | **SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)**  Olyan származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek, amelyek esetében az intézmények úgy döntöttek, hogy a kitettségértéket alfa\*(RC+PFE)-ként számítják ki, ahol α=1,4, és az RC-t és PFE-t az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezete 3. szakaszával összhangban számították ki. |
| 2 | **Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)**  Származtatott ügyletek és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek, valamint értékpapír-finanszírozási ügyletek, amelyek esetében az intézmény számára engedélyezték, hogy a kitettségértéket a belső modell módszer (IMM) alkalmazásával számítsa ki az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetének 6. szakaszával összhangban. |
| EU-2a | **ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai**  Olyan, kizárólag az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 139. pontjában meghatározott értékpapír-finanszírozási ügyleteket tartalmazó nettósítási halmazok, amelyekre vonatkozóan az intézmény számára engedélyezték a kitettségérték IMM alkalmazásával történő meghatározását. |
| EU-2b | **ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai**  Nettósítási halmazok, amelyek kizárólag az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt származtatott ügyleteket és az 575/2013/EU rendelet 272. cikkének 2. pontjában meghatározott hosszú kiegyenlítési idejű ügyleteket tartalmaznak, és amelyekre vonatkozóan az intézmény számára engedélyezték, hogy a belső modell módszer alkalmazásával határozza meg a kitettségértéket. |
| EU-2c | **ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból**  Különböző termékkategóriákhoz sorolt ügyleteket, úgy mint származtatott ügyleteket és értékpapír-finanszírozási ügyleteket tartalmazó azon nettósítási halmazok (az 575/2013/EU rendelet 272. cikkének 11. pontja), amelyekre az 575/2013/EU rendelet 272. cikkének 25. pontjában meghatározott eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodás vonatkozik, és amelyek esetében az intézmény számára engedélyezték a kitettségérték belső modell módszer szerinti meghatározását. |
| 3, 4 | **Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere és pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)**  Olyan repoügyletek, értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve kölcsönvételi ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek, amelyek esetében az intézmény úgy döntött, hogy a kitettségértéket az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 4. fejezetének 222. és 223. cikke szerint határozza meg, szemben az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezete 271. cikkének (2) bekezdésével. |
| 5 | **Kockáztatott érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében**  Olyan repoügyletek, értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve kölcsönvételi ügyletek, értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek vagy egyéb tőkepiac-vezérelt ügyletek, kivéve a származtatott ügyleteket, amelyek esetében a kitettségértéket az 575/2013/EU rendelet 221. cikkével összhangban olyan belső modellen alapuló módszerrel (IMA) számítják ki, amely figyelembe veszi a nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartozó értékpapír-pozíciók közötti korrelációs hatásokat, valamint az érintett eszközök likviditását. |
| 6 | **Összesen** |
| **Oszlop betűjele** | **Magyarázat** |
| a, b | **Pótlási költség (RC) és potenciális jövőbeli kitettség (PFE)**  Az RC-t és a PFE-t a következőképpen kell kiszámítani:  az eredeti kitettség módszere esetében (e tábla EU-1 sora) az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezete 5. szakasza 282. cikkének (3) és (4) bekezdésével összhangban,  – az egyszerűsített SA-CCR módszer esetében (e tábla EU-2 sora) az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezete 5. szakasza 281. cikkével összhangban,  – az SA-CCR esetében (e tábla 1. sora) az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezete 4. és 5. szakasza 275. és 278. cikkével összhangban  Az intézményeknek a nettósítási halmazok pótlási költségeinek összegét a megfelelő sorban kell feltüntetniük. |
| c | **Tényleges várható pozitív kitettség (EEPE)**  A nettósítási halmazonkénti EEPE-t az 575/2013/EU rendelet 272. cikkének 22. pontja határozza meg, és azt az 575/2013/EU rendelet 284. cikkének (6) bekezdése szerint kell kiszámítani.  Az itt feltüntetendő EEPE a szavatolótőke-követelménynek az 575/2013/EU rendelet 284. cikkének (3) bekezdése szerinti meghatározásához alkalmazott EEPE, azaz az aktuális piaci adatok alapján kiszámított EEPE vagy a stresszkalibrációval kiszámított EEPE, attól függően, hogy melyik eredményezi a magasabb szavatolótőke-követelményt.  Az intézményeknek az e táblát kísérő szöveges magyarázatban meg kell határozniuk, hogy mely EEPE-t adták meg. |
| d | **A szabályozói kitettségérték kiszámításához használt alfa**  Az α értéke e tábla EU-1, EU-2 és 1. sorában az 575/2013/EU rendelet 282. cikkének (2) bekezdésével, 281. cikkének (1) bekezdésével és 274. cikkének (2) bekezdésével összhangban 1,4.  A belső modell módszer alkalmazásában az α értéke lehet az alapértelmezett 1,4, vagy lehet más érték, amennyiben az illetékes hatóságok az 575/2013/EU rendelet 284. cikkének (4) bekezdésével összhangban magasabb α értéket írnak elő, vagy engedélyezik az intézmények számára, hogy az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezete 6. szakasza 284. cikkének (9) bekezdésével összhangban saját becsléseiket alkalmazzák. |
| e | **Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés előtt**  A partnerkockázattal érintett kitettségek hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségértékét az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 4. és 6. fejezetében meghatározott módszerekkel összhangban kell kiszámítani, figyelembe véve a nettósítás hatását, de figyelmen kívül hagyva minden más hitelkockázat-mérséklési technikát (pl. letéti biztosíték révén).  Értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében az értékpapíroldalt nem kell figyelembe venni a hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségérték meghatározása során, ha van kapott biztosíték, ezért az nem csökkentheti a kitettségértéket. Ezzel szemben az értékpapír-finanszírozási ügyletek értékpapíroldalát a hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségérték meghatározásakor a szokásos módon figyelembe kell venni, ha biztosíték kerül kihelyezésre.  Továbbá a biztosítékkal fedezett üzleti tevékenységet biztosítékkal nem fedezettként kell kezelni, azaz nem alkalmazandó letéti hatás.  Azon ügyletek hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségértékét, amelyeknél egyedi rossz irányú kockázatot azonosítottak, az 575/2013/EU rendelet 291. cikkével összhangban kell meghatározni.  A hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségértéknél nem vehető figyelembe a felmerült CVA-veszteség 575/2013/EU rendelet 273. cikkének (6) bekezdése szerinti levonása.  Az intézményeknek a hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségértékek összegét a megfelelő sorban kell feltüntetniük. |
| f | **Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés után**  A partnerkockázattal érintett kitettségek hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségértékét az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 4. és 6. fejezetében meghatározott módszerekkel összhangban kell kiszámítani, figyelembe véve az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 4. és 6. fejezetének megfelelően alkalmazandó hitelkockázat-mérséklési technikák hatását.  Azon ügyletek kitettségértékét, amelyeknél egyedi rossz irányú kockázatot azonosítottak, az 575/2013/EU rendelet 291. cikkével összhangban kell meghatározni.  A hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségértéknél nem vehető figyelembe a felmerült CVA-veszteség az 575/2013/EU rendelet 273. cikkének (6) bekezdése szerinti levonása.  Az intézménynek a hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségértékek összegét a megfelelő sorban kell feltüntetnie. |
| g | **Kitettségérték**  A partnerkockázattal érintett kitettségekre vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 4. és 6. fejezetében meghatározott módszereknek megfelelően, azaz az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 4. és 6. fejezetével összhangban alkalmazandó hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásával és a CVA-veszteségnek az 575/2013/EU rendelet 273. cikkének (6) bekezdésében említett levonásával számított kitettségérték, amely a szavatolótőke-követelmény kiszámítása tekintetében a releváns összeg.  Azon ügyletek kitettségértékét, amelyeknél egyedi rossz irányú kockázatot azonosítottak, az 575/2013/EU rendelet 291. cikkével összhangban kell meghatározni.  Azokban az esetekben, amikor egy partnerre egynél több partnerkockázati módszert alkalmaznak, a partner szintjén levont, felmerült CVA-veszteséget hozzá kell rendelni az egyes partnerkockázati módszerek szerinti egyes nettósítási halmazok kitettségértékéhez, tükrözve az adott nettósítási halmazok hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségértékének a partner hitelkockázat-mérséklés utáni teljes kitettségértékéhez viszonyított arányát.  Az intézménynek a hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségértékek összegét a megfelelő sorban kell feltüntetnie. |
| h | **Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)**  Az 575/2013/EU rendelet 92. cikkének (3) és (4) bekezdésében meghatározott, az 575/2013/EU rendelet 107. cikke szerint számított kockázattal súlyozott kitettségértékek azon elemek esetében, amelyek kockázati súlyát az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 2. és 3. fejezetében meghatározott követelmények alapján állapítják meg, és amelyek esetében a partnerkockázattal érintett kitettségek értékét az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 4. és 6. fejezetével összhangban számítják ki. |

**EU CCR3 tábla – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint:** Kötött formátum

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XXV. mellékletében található EU CCR3 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 444. cikkének e) pontjában említett információkat.
2. Azok az intézmények, amelyek partnerkockázati kitettségeik egészére vagy egy részére a hitelkockázatra vonatkozó sztenderd módszert alkalmazzák a kockázattal súlyozott kitettségértékeknek (kivéve a CVA-kockázathoz és a központi szerződő félen keresztül elszámolt kitettségekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelményekből eredő kitettségértékeket) az 575/2013/EU rendelet 107. cikke szerinti kiszámításához, függetlenül a kitettségértékeknek az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 4. és 6. fejezete szerinti meghatározásához használt partnerkockázat-számítási módszertől, nyilvánosságra hozzák a következő információkat.
3. Ha az intézmény úgy ítéli meg, hogy az ebben a táblában kért információk nem értelmezhetők, mivel a kitettségértékek és a kockázattal súlyozott kitettségértékek nem lényegesek, dönthet úgy, hogy nem hozza nyilvánosságra ezt a táblát. Az intézménynek azonban szöveges magyarázatot kell adnia arra vonatkozóan, hogy miért véli úgy, hogy az információ nem értelmezhető, és ismertetnie kell az érintett portfóliókban szereplő kitettségeket, valamint az ilyen kitettségekből származó, kockázattal súlyozott kitettségértékek aggregált teljes összegét.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 1–9 | **Kitettségi osztályok**  Ezek a sorok megfelelnek az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 4. fejezetének 112–134. cikkében meghatározott szabályozói kitettségi osztályoknak. Az egyes sorokban a megfelelő kitettségértékeket kell nyilvánosságra hozni (lásd az EU CCR1 tábla „g” oszlopában található fogalommeghatározást). |
| 10 | **Egyéb tételek**  Ez a sor az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 4. fejezetének 134. cikkében meghatározott egyedi kockázati súly alá tartozó eszközökre, valamint az e tábla 1–9. sorában nem szereplő egyéb tételekre vonatkozik. Vonatkozik továbbá az 575/2013/EU rendelet 39. cikke (adótúlfizetések, negatív adóalaphoz kapcsolódó visszakönyvelések és nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések), 41. cikke (meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök), 46. és 469. cikke (pénzügyi ágazatbeli szervezet elsődleges alapvető tőkeelemeibe (CET1) való nem jelentős befektetések), 49. és 471. cikke (biztosítókban lévő tulajdoni részesedések, függetlenül attól, hogy a biztosítókat a konglomerátumokról szóló irányelv alapján felügyelik-e), 60. és 475. cikke (pénzügyi ágazatbeli szervezet kiegészítő alapvető tőkeelemeibe (AT1) való nem jelentős és jelentős közvetett és szintetikus befektetések), 70. és 477. cikke (pénzügyi ágazatbeli szervezet közvetett és szintetikus módon az intézmény tulajdonában lévő jelentős és nem jelentős járulékos tőkeelemei (T2)) alapján le nem vont eszközökre, ha azokat nem rendelték hozzá másik kitettségi osztályokhoz, valamint a pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedésekre, ha azokra nem alkalmaznak az 575/2013/EU rendelet második része I. címe 2. fejezete 36. cikke k) pontja alapján 1 250 %-os kockázati súlyt. |
| 11 | **Teljes kitettségérték** |
| **Oszlop betűjele** | **Magyarázat** |
| a–k | Ezek az oszlopok az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 2. fejezetében meghatározott azon hitelminőségi besorolásokra/kockázati súlyokra vonatkoznak, amelyek esetében nyilvánosságra kell hozni a megfelelő kitettségértékeket (lásd az EU CCR1 tábla „g” oszlopában szereplő fogalommeghatározást). |
| l | **Teljes kitettségérték** |

**EU CCR4 tábla – IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek kitettségi osztály és PD-skála szerint:** Kötött formátum

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XXV. mellékletében található EU CCR4 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 452. cikkének g) pontjában említett információkat.
2. Azok az intézmények, amelyek a fejlett IRB-módszert vagy az IRB alapmódszert alkalmazzák a partnerkockázati kitettségeik egészére vagy egy részére vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékeknek (kivéve a CVA-kockázathoz és a központi szerződő félen keresztül elszámolt kitettségekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelményekből eredő kitettségértékeket) az 575/2013/EU rendelet 107. cikke szerinti kiszámításához, függetlenül a partnerkockázati kitettségértékeknek az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 4. és 6. fejezete szerinti meghatározásához használt módszertől, nyilvánosságra hozzák a következő információt.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 1–8 | **PD-skála**  A partnerkockázati kitettségeket a rögzített PD-skála megfelelő kategóriájához kell rendelni az ebbe a kitettségi osztályba sorolt egyes ügyfelek becsült PD-értéke alapján (az esetleges garanciából vagy hitelderivatívából eredő helyettesítési hatások figyelembevétele nélkül). Az intézményeknek minden kitettséget egyenként kell a táblában megadott PD-skálához hozzárendelniük, figyelembe véve a folyamatos skálaértékeket is. Valamennyi nemteljesítő kitettséget a 100 %-os PD-t képviselő kategóriának kell tartalmaznia. |
| 1–x | **X kitettségi osztály**  Ezek a sorok az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 3. fejezetének 147. cikkében felsorolt különböző kitettségi osztályoknak felelnek meg. |
| x és y | **Részösszeg (X kitettségi osztály) / Összesen (valamennyi, partnerkockázat szempontjából releváns kitettségi osztály)**  A kitettségértékek, a kockázattal súlyozott kitettségértékek és az ügyfelek számának (rész)összege csak a megfelelő oszlopok összege. A különböző paraméterek, mint az átlagos PD, átlagos LGD, átlagos lejárat és RWEA-sűrűség tekintetében az alábbi fogalommeghatározások alkalmazandók az X kitettségi osztályra vagy a partnerkockázat szempontjából releváns összes kitettségi osztályra. |
| **Oszlop betűjele** | **Magyarázat** |
| a | **Kitettségérték**  Kitettségérték (lásd az EU CCR1 tábla „g” oszlopában szereplő fogalommeghatározást), kitettségi osztályok és az adott PD-skála szerinti bontásban, az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 3. fejezetében meghatározottak szerint |
| b | **Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)**  Az egyes ügyfél-kategóriák PD-értékeinek átlaga, az e tábla „a” oszlopában meghatározott megfelelő kitettségértékkel súlyozva |
| c | **Ügyfelek száma**  A rögzített PD-skála egyes kategóriáihoz rendelt, külön minősített jogi személyek vagy ügyfelek száma, függetlenül a nyújtott különböző hitelek vagy kitettségek számától.  Amennyiben az ugyanazon ügyféllel szembeni különböző kitettségeket külön minősítették, azokat külön kell számba venni. Ez a helyzet akkor állhat elő, ha az azonos ügyféllel szembeni különálló kitettségeket az 575/2013/EU rendelet 172. cikke (1) bekezdése e) pontjának második mondatával összhangban különböző ügyfél-kategóriákba sorolják. |
| d | **Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)**  Az egyes ügyfél-kategóriák LGD-értékeinek átlaga, a megfelelő kitettségértékkel súlyozva  A feltüntetett LGD-nek meg kell felelnie a szavatolótőke-követelmények kiszámításához használt, az esetleges hitelkockázat-mérséklési hatások és adott esetben gazdasági dekonjunkturális feltételek figyelembevételével kapott végső LGD-becslésnek.  Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitettségek esetében a nyilvánosságra hozandó LGD az 575/2013/EU rendelet 161. cikkének (4) bekezdése alapján kiválasztott LGD-nek felel meg.  Az A-IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek esetében figyelembe kell venni az 575/2013/EU rendelet 181. cikke (1) bekezdésének h) pontjában foglalt rendelkezéseket. A feltüntetett LGD a nemteljesítéskori LGD becslésének felel meg. |
| e | **Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)**  Az ügyfélre vonatkozó lejárat átlaga években kifejezve, az e tábla „a” oszlopában meghatározott megfelelő kitettségértékkel súlyozva.  A feltüntetendő lejárati értéket az 575/2013/EU rendelet 162. cikkével összhangban kell meghatározni. |
| f | **Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)**  Az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 3. fejezetében meghatározott követelményeknek megfelelően számított, kockázattal súlyozott kitettségértékek; a központi kormányzatokkal és központi bankokkal, intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek esetében az 575/2013/EU rendelet 153. cikke (1)–(4) bekezdésének megfelelően kiszámított, kockázattal súlyozott kitettségérték; az 575/2013/EU rendelet 501. cikkében és 501a. cikkében említett kkv-szorzót és infrastruktúra-szorzót figyelembe kell venni; a PD/LGD-módszerhez tartozó részvényjellegű kitettségek esetében az 575/2013/EU rendelet 155. cikke (3) bekezdésének megfelelően számított kockázattal súlyozott kitettségérték |
| g | **Kockázattal súlyozott kitettségértékek sűrűsége**  A teljes kockázattal súlyozott kitettségérték (e tábla „f” oszlopa) kitettségértékhez (e tábla „a” oszlopa) viszonyított aránya |

**EU CCR5 tábla – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele:** Kötött oszlopok

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XXV. mellékletében található EU CCR5 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 439. cikkének e) pontjában említett információkat.
2. Ebben a táblában a származtatott ügyletekhez vagy értékpapír-finanszírozási ügyletekhez kapcsolódó partnerkockázati kitettségek esetében használt (adott vagy kapott) biztosíték valós értékét kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy az ügyleteket központi szerződő félen keresztül számolják-e el, és hogy nyújtottak-e biztosítékot egy központi szerződő félnek.
3. Amennyiben valamely tagállam központi bankja biztosítéki csereügylet formájában likviditási támogatást nyújt, az illetékes hatóság eltekinthet attól, hogy az intézmények benyújtsák az e táblában előírt információt, amennyiben úgy véli, hogy annak nyilvánosságra hozatala felfedné a rendkívüli likviditási támogatás tényét. Erre a célra az illetékes hatóságnak megfelelő küszöbértékeket és objektív kritériumokat kell meghatároznia.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 1–8 | **Biztosítéktípus**  Biztosítéktípusok szerinti részletezés |
| 9 | **Összesen** |
| **Oszlop betűjele** | **Magyarázat** |
| a, c, e és g | **Elkülönített alapletét**  Az 575/2013/EU rendelet 300. cikkének 1. pontjában meghatározott, fizetésképtelenségi eljárásba nem bevonható biztosíték |
| b, d, f és h | **El nem különített alapletét**  Az 575/2013/EU rendelet 300. cikkének 1. pontjában meghatározott, fizetésképtelenségi eljárásba nem bevonható biztosítéktól eltérő biztosíték |
| a–d | **Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték**  Azon biztosítékok értéke (beleértve az alapletétet és a változó letétet), amelyeket az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt bármely származtatott ügylethez vagy az említett rendelet 271. cikkének 2. pontja szerinti, értékpapír-finanszírozási ügyletnek nem minősülő hosszú kiegyenlítési idejű ügylethez kapcsolódó partnerkockázati kitettségek esetében használnak |
| e–h | **Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték**  Azon biztosítékok értéke (beleértve az alapletétet és a változó letétet, valamint az értékpapír-finanszírozási ügylet értékpapíroldalán megjelenő biztosítékot), amelyeket értékpapír-finanszírozási ügylethez vagy származtatott ügyletnek nem minősülő hosszú kiegyenlítési idejű ügylethez kapcsolódó partnerkockázati kitettségek esetében használnak |

**EU CCR6 tábla – Hitelderivatíva-kitettségek:** Kötött formátum

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XXV. mellékletében található EU CCR6 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 439. cikkének j) pontjában említett információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 1–6 | **Névértékek**  A származtatott ügyletek nettósítás előtti abszolút névleges összege, terméktípus szerinti bontásban |
| 7–8 | **Valós értékek**  Valós értékek eszközök (pozitív valós értékek) és kötelezettségek (negatív valós értékek) szerinti bontásban |
| **Oszlop betűjele** | **Magyarázat** |
| a–b | **Hitelderivatíva-fedezet**  Az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 6. fejezete szerinti vásárolt vagy eladott hitelderivatíva-fedezet |

**EU CCR7 tábla – RWEA-változások bemutatása a belső modell módszer szerinti partnerkockázati kitettségek esetében:** Kötött formátum

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XXV. mellékletében található EU CCR7 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 438. cikkének h) pontjában említett információkat.
2. Azok az intézmények, amelyek a belső modell módszer alkalmazásával az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 6. fejezete szerint számítják ki partnerkockázati kitettségeik egészének vagy egy részének kockázattal súlyozott kitettségértékét, a megfelelő kockázati súlyok meghatározásához használt hitelkockázati módszertől függetlenül nyilvánosságra hozzák a belső modell módszer alkalmazási körébe tartozó származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek kockázattal súlyozott kitettségértékeinek változásait a változásokat magyarázó, fő tényezők szerinti bontásban és észszerű becsléseket alkalmazva.
3. Ez a tábla nem tartalmazza a CVA-kockázathoz kapcsolódó (az 575/2013/EU rendelet harmadik részének VI. címe) és a központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetének 9. szakasza) kockázattal súlyozott kitettségértékeit.
4. Az intézményeknek a kockázattal súlyozott kitettségértékek változását a nyilvánosságra hozatali vonatkozási időszak végén fennálló kockázattal súlyozott kitettségértékek (e tábla 9. sora) és az előző nyilvánosságra hozatali vonatkozási időszak végén fennálló kockázattal súlyozott kitettségértékek közötti változásként kell megadniuk (e tábla 1. sora alapján a lentiekben meghatározottak szerint; negyedéves nyilvánosságra hozatal esetén a nyilvánosságra hozatali vonatkozási időszak negyedéve előtti negyedév vége). Az intézmények kiegészíthetik a 3. pillér szerinti nyilvánosságra hozatalaikat azzal, hogy az előző három negyedévre vonatkozóan is megadják a szóban forgó információkat.
5. Az intézményeknek a táblát kísérő szöveges magyarázatban ismertetniük kell az e tábla 8. sorában megadott adatokat, azaz minden más olyan tényezőt, amely jelentősen hozzájárul a kockázattal súlyozott kitettségérték változásaihoz.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 1 | **RWEA az előző nyilvánosságra hozatali időszak végén**  A belső modellen alapuló módszer hatálya alá tartozó partnerkockázati kitettségek kockázattal súlyozott kitettségértéke az előző nyilvánosságra hozatali időszak végén. |
| 2 | **Eszközérték**  A kockázattal súlyozott kitettségérték változásai (pozitív vagy negatív) a könyv méretében és összetételében bekövetkezett szerves változások miatt (beleértve az új tevékenységek indítását és a lejáró kitettségeket), de nem számítva a gazdálkodó egységek felvásárlása és elidegenítése miatt a könyv méretében bekövetkezett változásokat. |
| 3 | **Partnerek hitelminősége**  A kockázattal súlyozott kitettségérték azon változása (pozitív vagy negatív), amelynek oka az intézmény partnereinek minőségében bekövetkező változás, függetlenül attól, hogy az intézmény milyen módszert használ a partner minőségének a hitelkockázati keretrendszerben történő értékelésére.  Amennyiben az intézmény IRB-módszert alkalmaz, ennek a sornak tartalmaznia kell a kockázattal súlyozott kitettségértéknek az IRB-modellek miatti esetleges változásait is. |
| 4 | **Modellfrissítések (csak IMM)**  A kockázattal súlyozott kitettségérték azon változása (pozitív vagy negatív), amely a modell implementálásának, a modell alkalmazási körében bekövetkező változásnak vagy a modell hiányosságainak orvoslását célzó bármely változtatásnak tudható be.  Ez a sor csak az IMM modellben bekövetkező változásokat mutatja be. |
| 5 | **Módszertan és politika (csak IMM)**  A kockázattal súlyozott kitettségérték azon változása (pozitív vagy negatív), amely a számításokban a szabályozási politika változásainak, például új rendeletek miatt bekövetkezett módszertani változásoknak tudható be (csak az IMM modellen belül). |
| 6 | **Felvásárlások és elidegenítések**  A kockázattal súlyozott kitettségérték azon változása (pozitív vagy negatív), amely a gazdálkodó egységek felvásárlása és elidegenítése miatt a könyv méretében bekövetkezett változásoknak tudható be. |
| 7 | **Devizaárfolyam-mozgások**  A kockázattal súlyozott kitettségérték azon változása (pozitív vagy negatív), amely a devizaárfolyam-mozgásoknak tudható be. |
| 8 | **Egyéb**  Ezt a kategóriát kell használni a kockázattal súlyozott kitettségérték azon (pozitív vagy negatív) változásainak bemutatására, amelyek nem rendelhetők hozzá a fenti kategóriák egyikéhez sem. Az intézményeknek ebben a sorban a kockázattal súlyozott kitettségértékek e változásainak összegét kell feltüntetniük. Az intézményeknek a táblát kísérő szöveges magyarázatban ismertetniük kell továbbá a kockázattal súlyozott összegeknek a nyilvánosságra hozatali időszakbeli változását előidéző egyéb lényeges okokat. |
| 9 | **RWEA a jelenlegi nyilvánosságra hozatali időszak végén**  A belső modellen alapuló módszer hatálya alá tartozó partnerkockázati kitettségek kockázattal súlyozott kitettségértéke az aktuális beszámolási időszak végén. |
| **Oszlop betűjele** | **Magyarázat** |
| a | **Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)** |

**EU CCR8 tábla – Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek:** Kötött formátum

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XXV. mellékletében található EU CCR8 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 439. cikkének i) pontjában említett információkat.
2. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek: az 575/2013/EU rendelet 301. cikkének (1) bekezdésében felsorolt, központi szerződő felekkel fennálló szerződések és ügyletek, többek között az 575/2013/EU rendelet 300. cikkének 2. pontja szerinti, központi félhez kapcsolódó ügyletekből származó kitettségek, amelyek tekintetében a szavatolótőke-követelményt az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetének 9. szakasza szerint kell kiszámítani.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 1–10 | **Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)**  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 88. pontja szerinti elfogadott központi szerződő fél (QCCP). |
| 7 és 8  17 és 18 | **Alapletét**  Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 140. pontjában meghatározottak szerinti alapletétként kapott vagy nyújtott biztosíték valós értékét kell megadniuk.  E tábla alkalmazásában az alapletét nem tartalmazza a közös veszteségviselési megállapodások keretében a központi szerződő félnek nyújtott hozzájárulásokat (azaz azokban az esetekben, amikor a központi szerződő fél alapletétet alkalmaz a veszteségek klíringtagok közötti megosztására, azt garanciaalaphoz kapcsolódó kitettségként fogják kezelni). |
| 9 és 19 | **Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások**  A központi szerződő fél garanciaalapjához való, az intézmények által befizetett hozzájárulás  az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 89. pontjában meghatározott garanciaalap. |
| 20 | **Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások**  Olyan hozzájárulások, amelyekre vonatkozóan valamely klíringtagként eljáró intézmény szerződéses kötelezettséget vállalt, hogy azt a központi szerződő fél rendelkezésére bocsátja, miután az adott központi szerződő fél az egy vagy több klíringtagja nemteljesítését követően felmerült veszteségei fedezésére már kimerítette garanciaalapját. Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 89. pontjában meghatározott garanciaalap. |
| 7 és 17 | **Elkülönített alapletét**  Lásd az EU CCR5 táblában található fogalommeghatározást. |
| 8 és 18 | **El nem különített alapletét**  Lásd az EU CCR5 táblában található fogalommeghatározást. |
| **Oszlop betűjele** | **Magyarázat** |
| a | **Kitettségérték**  Az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezete 9. szakaszának hatálya alá tartozó ügyleteknek az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 4. és 6. fejezetében meghatározott módszerekkel számított kitettségértéke, az említett szakasz 304., 306. és 308. cikkében előírt megfelelő kiigazítások alkalmazása után  A kitettség lehet az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 91. pontjában meghatározott kereskedési kitettség. A feltüntetett kitettségérték a szavatolótőke-követelménynek az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetének 9. szakasza szerinti kiszámítása szempontjából releváns összeg, figyelembe véve az 575/2013/EU rendelet 497. cikkében meghatározott követelményeket az említett cikkben meghatározott átmeneti időszakban. |
| b | **Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)**  Az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (3) bekezdésének a) pontja szerinti, az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezete 9. szakasza 107. cikkének megfelelően kiszámított kockázattal súlyozott kitettségértékek. |

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)