HU

II. MELLÉKLET

„II. MELLÉKLET

**ÚTMUTATÓ A SZAVATOLÓTŐKÉRE ÉS A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNYEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ**

**II. RÉSZ: TÁBLASPECIFIKUS ÚTMUTATÓ**

(…)

Hitelkockázati táblacsoport

3.1. Általános megjegyzések

39. A hitelkockázat kiszámításakor alkalmazott sztenderd módszerhez és IRB módszerhez külön táblacsoport tartozik. Emellett az ezen végrehajtási rendelet 5. cikkének (5) bekezdésében rögzített küszöbérték túllépése esetén a hitelkockázattal érintett pozíciók földrajzi bontásához külön táblákon kell adatot szolgáltatni. Az IRB módszert alkalmazó intézmények esetében a tőkeküszöbérték tekintetében külön táblát (C 10.00) kell kitölteni.

3.1.1. Helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák

40. Az azonos kitettségi osztályba tartozó kötelezettekkel (közvetlen partnerekkel) és fedezetnyújtókkal szembeni kitettségekre vonatkozó adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell az adott kitettségi osztályt érintő be- és kiáramlásokat egyaránt.

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

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

43. A COREP adatszolgáltatási rendszerben megjelenő helyettesítési hatás a kitettség fedezett részére ténylegesen alkalmazandó kockázati súlyozást tükrözi.

3.1.2. A partnerkockázattal kapcsolatos adatszolgáltatás

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

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

3.2.1. Általános megjegyzések

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

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

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

3.2.2. A CR SA tábla alkalmazási köre

46. Az 575/2013/EU rendelet 112. cikke szerint minden SA kitettséget a 16 SA kitettségi osztály valamelyikébe kell sorolni a szavatolótőke-követelmény kiszámításához.

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

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

a) az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének m) pontjában említett „értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek” kitettségi osztályba sorolt kitettségek, amelyekről a CR SEC táblákon kell adatot szolgáltatni;

b) a szavatolótőkéből levont kitettségek.

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

a) a banki könyvben nyilvántartott, az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 2. fejezete (Sztenderd módszer) szerinti hitelkockázat, ezen belül a banki könyvben nyilvántartott, az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 4. és 6. fejezete (Partnerkockázat) szerinti partnerkockázat;

b) a kereskedési könyvben nyilvántartott, az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 4. és 6. fejezete (Partnerkockázat) szerinti partnerkockázat;

c) az 575/2013/EU rendelet 379. cikke szerinti nyitva szállításokból eredő kiegyenlítési kockázat az üzleti tevékenységek teljes körére vonatkozóan.

50. A tábla alkalmazási köre minden olyan kitettségre kiterjed, amelynek szavatolótőke-követelményét az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 4. és 6. fejezetével együttesen értelmezve, az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban kell kiszámítani. Az 575/2013/EU rendelet 94. cikkének (1) bekezdését alkalmazó intézményeknek az említett rendelet 92. cikke (4) bekezdésének b) pontjában említett kereskedési könyvi pozícióikról is ezen a táblán kell adatot szolgáltatniuk akkor, ha az azokra vonatkozó szavatolótőke-követelményeket (az említett rendelet harmadik része II. címének 2. és 6. fejezete és V. címe) az említett rendelet harmadik része II. címének 2. fejezete alapján számítják ki. Ebből adódóan a tábla nem csupán a kitettség típusáról nyújt részletes tájékoztatást (pl. mérlegen belüli/kívüli tételek), hanem a kockázati súlyoknak az adott kitettségi osztályon belüli eloszlásáról is.

51. Ezenkívül a CR SA táblában a 0290–0330. sorokban további tájékoztató adatokat kell megadni az ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett, valamint földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségekről, valamint a nemteljesítő kitettségekről.

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

a) központi kormányzatok vagy központi bankok (az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének a) pontja);

b) regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok (az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének b) pontja);

c) közszektorbeli intézmények (az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének c) pontja);

d) intézmények (az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének f) pontja);

e) vállalkozások (az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének g) pontja);

f) lakosság (az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének h) pontja).

53. A tájékoztató adatok megadása sem az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének a)–c) és f)–h) pontjában említett kitettségi osztályok, sem pedig a CR SA táblán feltüntetett, az említett rendelet 112. cikkének i) és j) pontjában említett kitettségi osztályok kockázattal súlyozott kitettségértékének kiszámítását nem érinti.

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

55. Pl. egy olyan kitettség esetében, amelynek kitettségértékeit az 575/2013/EU rendelet 127. cikke alapján számítják ki 20 % alatti értékelési korrekció mellett, ezt az információt a CR SA 0320-as sorában az összesített adatok között, valamint a „nemteljesítő” kitettségi osztályban kell feltüntetni. Ha ugyanez a kitettség a nemteljesítést megelőzően intézménnyel szembeni kitettség volt, akkor ezt az információt az „intézmények” kitettségi osztály 0320. sorában is fel kell tüntetni.

3.2.3. A kitettségek kitettségi osztályba sorolása a sztenderd módszerrel

56. A kitettségeknek az 575/2013/EU rendelet 112. cikkében említett különböző kitettségi osztályokba történő következetes besorolása érdekében az alábbi lépcsőzetes módszert kell alkalmazni:

a) első lépésben a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettséget az 575/2013/EU rendelet 112. cikkében említettek közül a megfelelő (eredeti) kitettségi osztályba kell sorolni attól függetlenül, hogy az egyes kitettségek a besorolásuk szerinti kitettségi osztályban milyen kockázati súlyt kapnak;

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

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

58. A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségnek az első lépésben történő besorolása céljából a kitettséghez kapcsolódó hitelkockázat-mérséklési technikák nem vehetők figyelembe (részletes vizsgálatukra a második lépésben kerül sor), kivéve akkor, ha a fedezeti hatást a kitettségi osztály meghatározása magában foglalja, mint az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének i) pontjában említett kitettségi osztály esetében (ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett, valamint földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségek).

59. Az 575/2013/EU rendelet 112. cikke nem rögzíti a kitettségi osztályok különválasztásának kritériumait. Ez azt jelentheti, hogy egy adott kitettség különböző kitettségi osztályokba lenne esetleg sorolható akkor, ha a besorolásra vonatkozó értékelési kritériumokat nem rangsorolják. Ennek legnyilvánvalóbb esete a rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek (az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének n) pontja), illetve az intézményekkel szembeni kitettségek (az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének f) pontja) vagy vállalkozásokkal szembeni kitettségek (az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének g) pontja) besorolása. Ebben az esetben egyértelmű, hogy az említett rendelet burkoltan rangsorol, mivel először annak értékelésére kerül sor, hogy egy bizonyos kitettség az intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni rövid távú kitettségek közé sorolható-e, és csak ezután értékelhető, hogy a kitettség intézményekkel vagy vállalkozásokkal szemben áll-e fenn. Magától értetődik, hogy egyébként az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének n) pontjában említett kitettségi osztályba egyetlen esetben sem lenne sorolható kitettség. A példa a legnyilvánvalóbbak közé tartozik, de nem az egyetlen. Érdemes megjegyezni, hogy a sztenderd módszer keretében a kitettségi osztályok meghatározása különböző kritériumok mentén történik (intézményi besorolás, a kitettség időtartama, késedelmes státusz stb.), ezért a besoroláskor alkalmazott csoportok nem különállóak (nem diszjunkt halmazok).

60. A homogén és összehasonlítható adatszolgáltatáshoz rangsorolási célú értékelési kritériumok meghatározása szükséges annak érdekében, hogy a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettséget kitettségi osztályba lehessen sorolni attól függetlenül, hogy az egyes kitettségek a besorolásuk szerinti kitettségi osztályban milyen kockázati súlyt kapnak. Az alábbiakban bemutatott, döntési fába rendezett rangsorolási kritériumok azon feltételek értékelésére épülnek, amelyeket az 575/2013/EU rendelet egyértelműen rögzít arra vonatkozóan, hogy egy adott kitettség besorolható-e egy bizonyos kitettségi osztályba, és ha igen, akkor az adatot szolgáltató intézménynek vagy a felügyeleti hatóságnak milyen döntéseket kell hoznia az egyes kitettségi osztályok alkalmazhatóságával kapcsolatban. Következésképpen a kitettségek adatszolgáltatási célú besorolási folyamatának eredménye megfelel az 575/2013/EU rendelet rendelkezéseinek. Ez nem tiltja meg, hogy az intézmények egyéb olyan belső besorolási eljárásokat alkalmazzanak, amelyek szintén megfelelnek az 575/2013/EU rendelet valamennyi vonatkozó rendelkezésének, valamint az említett rendelet megfelelő fórumokon közzétett értelmezéseinek.

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

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

1. értékpapírosítási pozíciók;

2. kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek;

3. részvényjellegű kitettségek;

4. nemteljesítő kitettségek;

5. alárendelt hitelviszonyt megtestesítő kitettségek

6. fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek (diszjunkt kitettségi osztályok);

7. ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitettségek, valamint földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségek;

8. egyéb tételek;

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

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

63. Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek esetében, és amennyiben a közvetlen vizsgálati módszert (áttekintés elve) vagy a megbízatáson alapuló módszert (az 575/2013/EU rendelet 132a. cikkének (1) és (2) bekezdése) alkalmazzák, az alapul szolgáló egyedi kitettséget (az áttekintés elve esetében) és egyedi kitettségcsoportot (a megbízatáson alapuló módszer esetében) kell figyelembe venni, és azokhoz a kezelésüknek megfelelő kockázati súlyt kell rendelni annak figyelembevételével, hogy a döntési fa (a 2. szám nélkül) releváns a megfelelő kockázati súly hozzárendelése szempontjából. Ugyanakkor valamennyi egyedi kitettséget a kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek kitettségi osztályába kell besorolni.

64. Az 575/2013/EU rendelet 134. cikkének (6) bekezdésében meghatározott, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat minősítésük esetén közvetlenül az értékpapírosítási pozíciók közé kell sorolni. Minősítés hiányában az „egyéb tételek” kitettségi osztályban kell figyelembe venni ezeket. Ez utóbbi esetben a szerződés névértékét hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségként kell feltüntetni az „egyéb kockázati súlyok” sorban (az alkalmazott kockázati súly az 575/2013/EU rendelet 134. cikkének (6) bekezdésében megadott összeg).

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

DÖNTÉSI FA A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉGNEK AZ 575/2013/EU RENDELET SZERINTI SZTENDERD MÓDSZER KITETTSÉGI OSZTÁLYAIBA SOROLÁSÁHOZ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség |  |  |
| Az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének m) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható? | IGEN | Értékpapírosítási pozíciók |
| NEM |  |  |
| Az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének o) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható? | IGEN | Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek |
| NEM |  |  |
| Az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének p) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható? | IGEN | Részvényjellegű kitettségek (lásd még az 575/2013/EU rendelet 133. cikkét) |
| NEM |  |  |
| Az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének j) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható? | IGEN | Nemteljesítő kitettségek |
| NEM |  |  |
| Az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének k) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható? | IGEN | Alárendelt hitelviszonyt megtestesítő kitettségek |
| NEM |  |  |
| Az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének l) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható? | IGEN | Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek (lásd még az 575/2013/EU rendelet 129. cikkét) |
| NEM |  |  |
| Az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének i) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható? | IGEN | Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett, valamint földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségek (lásd még az 575/2013/EU rendelet 124. és 126a. cikkét) |
| NEM |  |  |
| Az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének q) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható? | IGEN | Egyéb tételek |
| NEM |  |  |
| Az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének n) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható? | IGEN | Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek |
| NEM |  |  |
| Az alábbi kitettségi osztályok diszjunktak. Ennélfogva a kitettség egyértelműen besorolható az egyik osztályba.  Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek  Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek  Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek  Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek  Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek  Intézményekkel szembeni kitettségek  Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (az adatszolgáltatás céljából ez a kitettségi osztály két kitettségi alosztályra oszlik (Vállalkozások – egyéb és Vállalkozások – speciális hitelezés az 575/2013/EU rendelet 122a. cikkében meghatározottak szerint).  Lakossággal szembeni kitettségek | | |

3.2.4. Az 575/2013/EU rendelet 112. cikkében említett egyes kitettségi osztályok alkalmazási körének magyarázata

3.2.4.1. Az „intézmények” kitettségi osztály

66. Az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (6)–(7) bekezdésében említett, csoporton belüli kitettségekre vonatkozó adatszolgáltatás módja:

67. Az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében rögzített követelményeket teljesítő kitettségeket azokba a kitettségi osztályokba kell besorolni, amelyekbe akkor tartoznának, ha nem minősülnének csoporton belüli kitettségnek.

68. Az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (6) és (7) bekezdése szerint „az intézmények az illetékes hatóságok általi előzetes engedélyezés függvényében dönthetnek úgy, hogy nem alkalmazzák e cikk (1) bekezdésének követelményeit az adott intézmény olyan partnerrel szembeni kitettségeire, amely az anyavállalata, leányvállalata, anyavállalatának leányvállalata vagy olyan vállalat, amely vele a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése szerinti kapcsolatban áll.” Ez azt jelenti, hogy a csoporton belüli partnerek nem feltétlenül intézmények, hanem lehetnek egyéb kitettségi osztályba sorolt vállalkozások, pl. kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozások vagy a 83/349/EGK tanácsi irányelv 12. cikkének (1) bekezdésében meghatározott vállalkozások is[[1]](#footnote-1). A csoporton belüli kitettségekről ezért a megfelelő kitettségi osztályban kell adatot szolgáltatni.

3.2.4.2. A „fedezett kötvények” kitettségi osztály

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

70. A 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv[[2]](#footnote-2) 52. cikkének (4) bekezdésében említett kötvényeknek a „fedezett kötvények” kitettségi osztályba történő besoroláshoz teljesíteniük kell az 575/2013/EU rendelet 129. cikkének (1) és (2) bekezdésében előírt követelményeket. A követelmények teljesülését minden esetben ellenőrizni kell. Ettől függetlenül a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett, 2007. december 31. előtt kibocsátott kötvények az 575/2013/EU rendelet 129. cikkének (6) bekezdése alapján is a „fedezett kötvények” kitettségi osztályba sorolandók.

3.2.4.3. A „kollektív befektetési formák” kitettségi osztály

71. Az 575/2013/EU rendelet 132a. cikkének (2) bekezdésében említett lehetőség kihasználásakor a kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségeket az 575/2013/EU rendelet 111. cikke (1) bekezdésének első mondatával összhangban mérlegen belüli tételként kell feltüntetni.

3.2.4.4 Az „ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitettségek, valamint földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségek” kitettségi osztály

71a. Az adatszolgáltatás céljából az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének i) pontjában említett kitettségi osztály kitettségi alosztályokra oszlik:

a) Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok (fedezett):

* az 575/2013/EU rendelet 125. cikkének (1) bekezdése (kivéve annak utolsó albekezdését) szerint kezelt nem jövedelemtermelő ingatlanokkal kapcsolatos kitettségek;

b) Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok (fedezetlen):

* az 575/2013/EU rendelet 125. cikke (1) bekezdésének utolsó albekezdése;

c) Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – Egyéb – nem jövedelemtermelő ingatlanok:

* a 124. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételeknek meg nem felelő kitettségek vagy az 575/2013/EU rendelet 124. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett, nem földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségeknek az ingatlanra bejegyzett zálogjog névértékén felüli része;

d) Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – jövedelemtermelő ingatlanok:

* az 575/2013/EU rendelet 125. cikkének (2) bekezdése;
* jövedelemtermelő ingatlanokkal kapcsolatos kitettségek, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 124. cikke (2) bekezdése a) pontja ii. alpontjának (1)–(4) pontjában meghatározott feltételek bármelyikének;
* jövedelemtermelő ingatlanokkal kapcsolatos kitettségek, amelyek esetében az 575/2013/EU rendelet 125. cikke (2) bekezdésének második albekezdésében meghatározott eltérést alkalmazzák;

e) Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – Egyéb – jövedelemtermelő ingatlanok:

* a 124. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételeknek meg nem felelő kitettségek vagy az 575/2013/EU rendelet 124. cikke (1) bekezdésének b) pontjában említett, nem földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségeknek az ingatlanra bejegyzett zálogjog névértékén felüli része;

f) Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok (fedezett):

* az 575/2013/EU rendelet 126. cikkének (1) bekezdése (kivéve annak utolsó albekezdését) szerint kezelt nem jövedelemtermelő ingatlanokkal kapcsolatos kitettségek;

g) Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok (fedezetlen):

* az 575/2013/EU rendelet 126. cikke (1) bekezdésének utolsó albekezdése;

h) Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – Egyéb – nem jövedelemtermelő ingatlanok:

* a 124. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételeknek meg nem felelő kitettségek vagy az 575/2013/EU rendelet 124. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett, nem földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségeknek az ingatlanra bejegyzett zálogjog névértékén felüli része;

i) Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – jövedelemtermelő ingatlanok

* az 575/2013/EU rendelet 126. cikkének (2) bekezdése;
* jövedelemtermelő ingatlanokkal kapcsolatos kitettségek, amelyek esetében az 575/2013/EU rendelet 126. cikkének (2) bekezdésének második albekezdésében meghatározott eltérést alkalmazzák;

j) Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – Egyéb – jövedelemtermelő ingatlanok:

* a 124. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételeknek meg nem felelő kitettségek vagy az 575/2013/EU rendelet 124. cikke (1) bekezdésének b) pontjában említett, nem földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségeknek az ingatlanra bejegyzett zálogjog névértékén felüli része;

k) Földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségek: az 575/2013/EU rendelet 126 a. cikke.

3.2.4.5 A „Vállalkozások” kitettségi osztály

71b. Az adatszolgáltatás céljából ez a kitettségi osztály két kitettségi alosztályra oszlik (Vállalkozások – egyéb és Vállalkozások – speciális hitelezés az 575/2013/EU rendelet 122a. cikkében meghatározottak szerint).3.2.4.6 A „Részvényjellegű kitettségek” kitettségi osztály

71c. Az adatszolgáltatás céljából ez a kitettségi osztály az 575/2013/EU rendelet 133. cikkében meghatározott kitettségeket foglalja magában. Az 575/2013/EU rendelet 495. cikke (1) bekezdése a) pontjának, 495. cikke (2) bekezdésének és 495a. cikke (3) bekezdésének hatálya alá tartozó részvényjellegű kitettségeket szintén ebben a kitettségi osztályban kell feltüntetni. A 0280-as sorban („Egyéb kockázati súlyok”) azokat a kitettségeket kell feltüntetni, amelyekre nem vonatkoznak a táblában felsorolt kockázati súlyok.

3.2.5. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | |
| 0010 | HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG  Az értékelési korrekció, a céltartalékok, a levonások, a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklési technikák hatásának figyelembevétele nélküli, az 575/2013/EU rendelet 111. cikkének megfelelően kiszámított kitettségérték, az 575/2013/EU rendelet 111. cikkének (2) bekezdésén alapuló alábbi rendelkezéseknek megfelelően:  A partnerkockázattal érintett származtatott ügyletek, repoügyletek, értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve kölcsönvételi ügyletek, hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek esetében (az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 4. vagy 6. fejezete) az eredeti kitettségérték a partnerkockázati kitettség értéke (lásd a 0210-es oszlophoz tartozó útmutatót).  A lízing kitettségértékét az 575/2013/EU rendelet 134. cikkének (7) bekezdése szabályozza. A maradványértéket annak könyv szerinti értékén (azaz a lízingfutamidő végén fennálló diszkontált becsült maradványértéken) kell feltüntetni.  Az 575/2013/EU rendelet 219. cikke szerinti mérlegen belüli nettósítás esetében a kitettségértékeket a kapott készpénzbiztosíték figyelembevételével kell feltüntetni. |
| 0030 | (–) Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok  Az 575/2013/EU rendelet 24. és 111. cikke  Az adatszolgáltató intézményre alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő értékelési korrekciók és hitelveszteségekre képzett céltartalékok (a 110. cikknek megfelelő hitelkockázati kiigazítások), valamint a prudenciális értékelési korrekciók (a 34. és 105. cikknek megfelelően végrehajtott kiegészítő értékelési korrekciók, a 36. cikk (1) bekezdése m) pontjának megfelelően levont összegek és az eszköztételhez kapcsolódó egyéb szavatolótőke-csökkentések). |
| 0040 | Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség  A 0010-es és 0030-as oszlop összege. |
| 0050–0100 | A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontjában meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikák, amelyek egy vagy több kitettség hitelkockázatát csökkentik a kitettségeknek az alább „A kitettség hitelkockázat-mérséklés miatti helyettesítése” részben ismertetett helyettesítésével.  A kitettségértéket befolyásoló biztosíték (pl. ha azt a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel) értéke legfeljebb a kitettségérték lehet.  Itt az alábbi tételeket kell feltüntetni:  – a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével képzett biztosíték;  – figyelembe vehető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet.  Lásd még a 3.1.1. pontban található útmutatót. |
| 0050–0060 | Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: korrigált értékek (GA)  Az 575/2013/EU rendelet 235. cikke.  Az 575/2013/EU rendelet 239. cikkének (3) bekezdése tartalmazza az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet GA korrigált értékének kiszámításához használandó képletet. |
| 0050 | Garanciák  Az 575/2013/EU rendelet 203. cikke.  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában meghatározott, a hitelderivatívákat nem tartalmazó előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet. |
| 0060 | Hitelderivatívák  Az 575/2013/EU rendelet 204. cikke. |
| 0070–0080 | Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet  Ezek az oszlopok az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 58. pontjában meghatározott és az említett rendelet 196., 197. és 200. cikke szerinti szabályok hatálya alá tartozó, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetre vonatkoznak Az összegek nem foglalják magukban a nettósítási keretmegállapodásokat, mivel azok értékét a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség már tartalmazza.  Az 575/2013/EU rendelet 218. cikkében említett, hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokba történő befektetéseket és az 575/2013/EU rendelet 195. és 219. cikkében említett, figyelembe vehető mérlegen belüli nettósítási megállapodásokból eredő mérlegen belüli nettósítási pozíciókat készpénzbiztosítékként kell kezelni. |
| 0070 | Pénzügyi biztosítékok: egyszerű módszer  Az 575/2013/EU rendelet 222. cikkének (1) és (2) bekezdése. |
| 0080 | Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet  Az 575/2013/EU rendelet 232. cikke. |
| 0090–0100 | A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE  Az 575/2013/EU rendelet 222. cikkének (3) bekezdése, 235. cikkének (1) és (2) bekezdése és 235a. cikke.  A kiáramlások értéke megegyezik az értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség GA fedezett részével, amelyet a kötelezett kitettségi osztályából való levonást követően a fedezetnyújtó kitettségi osztályába kell sorolni. Ezt az összeget a fedezetnyújtó kitettségi osztályába irányuló beáramlásnak kell tekinteni.  Az azonos kitettségi osztályba tartozó be- és kiáramlásokat szintén fel kell tüntetni.  Figyelembe kell venni az egyéb táblákhoz kapcsolódó esetleges ki- és beáramlásokból eredő kitettségeket is. |
| 0110 | HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG  Az értékelési korrekció nélküli kitettségérték A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK miatti ki- és beáramlások figyelembevétele után |
| 0120–0140 | A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK. ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE  Az 575/2013/EU rendelet 223–228. cikke Magukban foglalják az 575/2013/EU rendelet 218. cikke szerinti hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat is.  Az 575/2013/EU rendelet 218. cikkében említett, hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat és a rendelet 219. cikkében említett, figyelembe vehető mérlegen belüli nettósítási megállapodásokból eredő mérlegen belüli nettósítási pozíciókat készpénzbiztosítékként kell kezelni.  Ha a pénzügyi biztosítékok összetett módszerét egy figyelembe vehető pénzügyi biztosítékkal fedezett kitettségre alkalmazzák, akkor az e módszer szerinti fedezettség hatását az 575/2013/EU rendelet 223–228. cikkének megfelelően kell kiszámítani. |
| 0120 | A kitettség volatilitási korrekciós tényezője  Az 575/2013/EU rendelet 223. cikkének (2) és (3) bekezdése.  A feltüntetendő érték a kitettség volatilitási korrekciós tényezőjének hatása: (Eva–E) = E\*He. |
| 0130 | (–) Pénzügyi biztosíték korrigált értéke (Cvam)  Az 575/2013/EU rendelet 239. cikkének (2) bekezdése.  Kereskedési könyvben nyilvántartott műveletek esetében a tétel az 575/2013/EU rendelet 299. cikke (2) bekezdésének c)–f) pontja alapján a kereskedési könyvi kitettségekre vonatkozóan figyelembe vehető pénzügyi biztosítékokat és árukat foglalja magában.  A feltüntetendő érték kiszámítása: Cvam = C\*(1–Hc–Hfx)\*(t–t\*)/(T–t\*). A C, Hc, Hfx, t, T és t\* értékek meghatározását az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 4. fejezetének 4. és 5. szakasza tartalmazza. |
| 0140 | (–) Ebből: volatilitási és lejárati korrekció  Az 575/2013/EU rendelet 223. cikkének (1) bekezdése és 239. cikkének (2) bekezdése.  A feltüntetendő érték a volatilitási és lejárati korrekció együttes hatása: (Cvam–C) = C\*[(1–Hc–Hfx)\*(t–t\*)/(T–t\*)–1], ahol a volatilitási korrekció hatása (Cva–C) = C\*[(1–Hc–Hfx)–1], a lejárati korrekció hatása pedig (Cvam–Cva) = C\*(1–Hc–Hfx)\*[(t–t\*)/(T–t\*)–1]. |
| 0150 | Teljes mértékben korrigált kitettségérték (E\*)  Az 575/2013/EU rendelet 220. cikkének (4) bekezdése, 223. cikkének (2)–(5) bekezdése és 228. cikkének (1) bekezdése. |
| 0160–0195 | A mérlegen kívüli tételek teljes mértékben korrigált kitettségértéke hitel-egyenértékesítési tényezők szerinti bontásban  Az 575/2013/EU rendelet 111. cikke, 495d. cikke (átmeneti rendelkezések az UCC-k esetében) és 4. cikke (1) bekezdésének 56. pontja. Az 575/2013/EU rendelet 222. cikkének (3) bekezdése és 228. cikkének (1) bekezdése.  A feltüntetett adatoknak a hitel-egyenértékesítési tényező alkalmazása előtti, teljes mértékben korrigált kitettségértékeknek kell lenniük. |
| 0200 | Kitettségérték  Az 575/2013/EU rendelet 111. cikke és harmadik része II. címe 4. fejezetének 4. szakasza.  Az értékelési korrekciók, valamint az összes hitelkockázat-mérséklő eszköz és hitel-egyenértékesítési tényező figyelembevétele utáni kitettségérték, amelyhez az 575/2013/EU rendelet 113. cikke, valamint harmadik része II. címe 2. fejezetének 2. szakaszával összhangban kockázati súlyt kell rendelni.  A lízing kitettségértékét az 575/2013/EU rendelet 134. cikkének (7) bekezdése szabályozza. A maradványértéket diszkontált maradványértékként kell figyelembe venni, figyelembe véve az értékelési korrekciókat, valamint az összes hitelkockázat-mérséklő tényezőt és hitel-egyenértékesítési tényezőt.  A partnerkockázattal érintett kitettségek értékeinek meg kell egyezniük a 0210-es oszlopban megadott értékekkel. |
| 0210 | Ebből: Partnerkockázatból származó  A partnerkockázattal érintett kitettségek érteke 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 említett rendelet 273. cikkének (6) bekezdésében említett levonásával számított kitettségérték, amely a kockázattal súlyozott kitettségérték 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 partnerkockázat-számítási módszert alkalmaznak, a partner szintjén levont, felmerült CVA-veszteséget a 0090–0130-as sorban szereplő egyes nettósítási halmazok kitettségértékéhez kell hozzárendelni, tükrözve az adott nettósítási halmazok hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségértékének a partner hitelkockázat-mérséklés utáni teljes kitettségértékéhez viszonyított arányát. E célból a C 34.02 tábla 0160-as oszlopához tartozó útmutató szerinti hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségértéket kell használni. |
| 0211 | Ebből: Partnerkockázatból eredő, kivéve a központi szerződő félen keresztül elszámolt kitettségeket  A 0210-es oszlopban feltüntetett kitettségek, kivéve az 575/2013/EU rendelet 301. cikkének (1) bekezdésében felsorolt szerződésekből és ügyletekből eredő kitettségeket, amennyiben azok központi szerződő féllel (CCP) szemben állnak fenn, beleértve az említett rendelet 300. cikkének 2. pontjában meghatározott központi szerződő félhez kapcsolódó ügyleteket is. |
| 0215 | A szorzók és pénznembeli eltérés előtti, kockázattal súlyozott kitettségérték  Az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (1)–(5) bekezdése, az említett rendelet 501. és 501a. cikke szerinti kkv-szorzó és infrastruktúra-szorzó figyelembevétele nélkül.  A lízingeszközök maradványértékének kockázattal súlyozott kitettségértékére a 134. cikk (7) bekezdésének ötödik mondata vonatkozik, és azt az „1/t \* 100 % \* maradványérték” képlet szerint kell kiszámítani. A maradványérték nem diszkontált becsült maradványérték a lízingfutamidő végén, amelyet a folyamatos megfelelőség biztosítása érdekében rendszeresen újra kell értékelni. |
| 0216 | (–) A kockázattal súlyozott kitettségérték kkv-szorzó miatti korrekciója  A kkv-kel szembeni teljesítő kitettségeknek az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban számított, kockázattal súlyozott kitettségértéke (RWEA) és az 575/2013/EU rendelet 501. cikkének (1) bekezdése szerinti RWEA\* különbségének levonása. |
| 0217 | (–) A kockázattal súlyozott kitettségérték infrastruktúra-szorzó miatti korrekciója  Az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének megfelelően kiszámított kockázattal súlyozott kitettségértékek, valamint az említett rendelet 501a. cikke szerinti, alapvető közszolgáltatásokat nyújtó vagy támogató fizikai struktúrákat vagy létesítményeket, rendszereket és hálózatokat működtető vagy finanszírozó szervezetekkel szembeni kitettségek hitelkockázatára vonatkozó kiigazított RWEA-érték különbségének levonása. |
| 0220 | A szorzók és pénznembeli eltérés utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték  Az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (1)–(5) bekezdése, az említett rendelet 501. és 501a. cikke szerinti kkv-szorzó és infrastruktúra-szorzó figyelembevételével.  A lízingeszközök maradványértékének kockázattal súlyozott kitettségértékére a 134. cikk (7) bekezdésének ötödik mondata vonatkozik, és azt az „1/t \* 100 % \* maradványérték” képlet szerint kell kiszámítani. A maradványérték nem diszkontált becsült maradványérték a lízingfutamidő végén, amelyet a folyamatos megfelelőség biztosítása érdekében rendszeresen újra kell értékelni.  Pénznembeli eltérés esetén a hatást az ebben az oszlopban megadott RWEA-ban kell feltüntetni. |
| 0230 | Ebből: kijelölt khmi által készített hitelminősítéssel  Az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének a)–d), f), g), l), n), o) és q) pontja. |
| 0241 | TÁJÉKOZTATÓ ADAT: A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐRE VONATKOZÓ ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK ALKALMAZÁSÁNAK HATÁSÁVAL KAPCSOLATOS, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A FELTÉTEL NÉLKÜL FELMONDHATÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK (UCC-K) ESETÉBEN  Az 575/2013/EU rendelet 495d. cikke. A kockázattal súlyozott kitettségértéknek az átmeneti rendelkezések alkalmazása nélkül számított összege és az átmeneti rendelkezések alkalmazásával számított összege közötti különbséget kell feltüntetni. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sorok | Útmutató |
| 0010 | Teljes kitettség |
| 0011 | ebből: központi bankokkal szembeni kitettségek  Az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének a) pontja. |
| 0015 | ebből: nemteljesítő kitettségek a „kollektív befektetési formák” és a „részvényjellegű kitettségek” kitettségi osztályban  Az 575/2013/EU rendelet 127. cikke.  Ezt a sort csak a kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek és a „részvényjellegű kitettségek” kitettségi osztályban kell megadni.  Az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének o) pontjában felsorolt kitettségeket a „KBF-ek” kitettségi osztályba, az 575/2013/EU rendelet 133. cikkében felsorolt kitettségeket pedig a „részvényjellegű kitettségek” kitettségi osztályba kell sorolni. Következésképpen más besorolás nem lehetséges, még akkor sem, ha az 575/2013/EU rendelet 127. cikkében említett nemteljesítő kitettségről van szó. |
| 0020 | ebből: kkv  Az 575/2013/EU rendelet 5. cikkének 8. pontja. Itt a kkv-kal szembeni összes kitettséget fel kell tüntetni. |
| 0030 | ebből: kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával  Itt csak azokat a kkv-kal szembeni kitettségeket kell feltüntetni, amelyek teljesítik az 575/2013/EU rendelet 501. cikkében előírt követelményeket. |
| 0035 | ebből: kitettség az infrastruktúra-szorzó alkalmazásával  Itt csak azokat a kkv-kal szembeni kitettségeket kell feltüntetni, amelyek teljesítik az 575/2013/EU rendelet 501a. cikkében előírt követelményeket. |
| 0050 | ebből: tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt kitettségek  Olyan kitettségek, amelyekre az az 575/2013/EU rendelet 150. cikke (1) bekezdésének megfelelően a sztenderd módszert alkalmazták. |
| 0060 | ebből: az IRB módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó előzetes felügyeleti engedély alapján sztenderd módszerrel kezelt kitettségek  Az 575/2013/EU rendelet 148. cikkének (1) bekezdése. |
| 0061 | ebből: jövedelemtermelő ingatlanokkal kapcsolatos kitettségek, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 124. cikke (2) bekezdése a) pontja ii. alpontjának (1)–(4) pontjában meghatározott feltételek bármelyikének  Csak a „lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – jövedelemtermelő ingatlanok” kitettségi alosztályban kell jelenteni. |
| 0062 | ebből: jövedelemtermelő ingatlanokkal kapcsolatos kitettségek, amelyek esetében az 575/2013/EU rendelet 125. cikkének (2) bekezdésének második albekezdésében meghatározott eltérést alkalmazzák  Csak a „lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – jövedelemtermelő ingatlanok” kitettségi alosztályban kell jelenteni. |
| 0063 | ebből: jövedelemtermelő ingatlanokkal kapcsolatos kitettségek, amelyek esetében az 575/2013/EU rendelet 126. cikkének (2) bekezdésének második albekezdésében meghatározott eltérést alkalmazzák  Csak a „kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – jövedelemtermelő ingatlanok” kitettségi alosztályban kell jelenteni. |
| 0064 | ebből: IRB-módszer szerint értékelt részvényjellegű kitettségek  Csak a „részvényjellegű kitettségek” kitettségi alosztályban kell jelenteni. Az 575/2013/EU rendelet 495. cikke (1) bekezdése a) pontjának és 495. cikke (2) bekezdésének hatálya alá tartozó kitettségek. |
| 0070–0130 | A TELJES KITETTSÉG KITETTSÉGTÍPUS SZERINTI BONTÁSA  Az adatot szolgáltató intézmény banki könyvben nyilvántartott pozícióit az alábbiakban megadott kritériumok szerint hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségekre, hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségekre, valamint partnerkockázattal érintett kitettségekre kell bontani.  Az intézmény kereskedési könyvi tevékenységéből származó, az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (4) bekezdésének f) pontjában, valamint 299. cikkének (2) bekezdésében említett partnerkockázati kitettségeit a partnerkockázattal érintett kitettségek közé kell sorolni. Az 575/2013/EU rendelet 94. cikkének (1) bekezdését alkalmazó intézményeknek ezenkívül az említett rendelet 92. cikke (4) bekezdésének b) pontjában említett kereskedési könyvi pozícióikat az alábbiakban megadott kritériumok szerint hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségekre, hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségekre, valamint partnerkockázattal érintett kitettségekre kell bontaniuk. |
| 0070 | Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségek  Az 575/2013/EU rendelet 24. cikkében említett, más kategóriába nem sorolt eszközök.  A partnerkockázattal érintett kitettségeket nem ebben a sorban, hanem a 0090–0130-as sorban kell feltüntetni.  Az 575/2013/EU rendelet 379. cikkének (1) bekezdésében említett nyitva szállítások (amennyiben nem vonták le azokat) nem minősülnek mérlegen belüli tételnek, azonban azokat ebben a sorban fel kell tüntetni. |
| 0080 | Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek  A mérlegen kívüli pozíciók közé az 575/2013/EU rendelet I. mellékletében felsorolt tételek tartoznak.  A partnerkockázattal érintett kitettségeket nem ebben a sorban, hanem a 0090–0130-as sorban kell feltüntetni. |
| 0090–0130 | Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek  Partnerkockázattal érintett ügyletek, úgy mint származtatott ügyletek, repoügyletek, értékpapír- vagy áru-kölcsönbeadási vagy -kölcsönvételi ügyletek, hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek. |
| 0090 | Értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai  A kizárólag az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 139. pontjában meghatározott értékpapír-finanszírozási ügyleteket tartalmazó nettósítási halmazok.  Nem tüntethetők fel ebben a sorban azok az értékpapír-finanszírozási ügyletek, amelyek eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok részét képezik és ennélfogva a 0130-as sorban szerepelnek. |
| 0100 | Ebből: elfogadott központi szerződő félen keresztül központilag elszámolt  Az 575/2013/EU rendelet 301. cikkének (1) bekezdésében felsorolt, az említett rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 88. pontjában meghatározott elfogadott központi szerződő féllel (QCCP) szemben fennálló és elfogadott központi szerződő félhez kapcsolódó szerződések és ügyletek, amelyek esetében a kockázattal súlyozott kitettségértéket az említett rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetének 9. szakasza szerint számítják ki. Az elfogadott központi szerződő félhez kapcsolódó ügylet jelentése megegyezik a központi szerződő félhez kapcsolódó ügyletnek az 575/2013/EU rendelet 300. cikkének 2. pontja szerinti jelentésével, amennyiben a központi szerződő fél elfogadott központi szerződő fél. |
| 0110 | Származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai  A kizárólag az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt származtatott ügyleteket és az említett rendelet 272. cikkének (2) bekezdésében meghatározott hosszú kiegyenlítési idejű ügyleteket tartalmazó nettósítási halmazok.  Nem tüntethetők fel ebben a sorban azok a származtatott ügyletek és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek, amelyek termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok részét képezik, és ennélfogva a 0130-as sorban szerepelnek. |
| 0120 | Ebből: elfogadott központi szerződő félen keresztül központilag elszámolt  Lásd a 0100-as sorra vonatkozó útmutatót. |
| 0130 | Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok  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. |
| 0140–0280 | KITETTSÉGEK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  Az 575/2013/EU rendelet 306. cikkének (1) bekezdése. |
| 0160 | 4 %  Az 575/2013/EU rendelet 305. cikkének (3) bekezdése. |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0185 | 30 % |
| 0190 | 35 % |
| 0195 | 40 % |
| 0196 | 45 % |
| 0200 | 50 % |
| 0205 | 60 % |
| 0210 | 70 %  Az 575/2013/EU rendelet 232. cikke (3) bekezdésének c) pontja. |
| 0220 | 75 % |
| 0225 | 80 % |
| 0226 | 90 % |
| 0230 | 100 % |
| 0231 | 105 % |
| 0232 | 110 % |
| 0235 | 130 % |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  Az 575/2013/EU rendelet 133. cikkének (2) bekezdése és 48. cikkének (4) bekezdése. |
| 0260 | 370 %  Az 575/2013/EU rendelet 471. cikke. |
| 0265 | 400 % |
| 0270 | 1 250 %  Az 575/2013/EU rendelet 89. cikkének (3) bekezdése és 379. cikke. |
| 0280 | Egyéb kockázati súlyok  Ez a sor a „kormányzat”, „vállalkozások”, „intézmények” és „lakosság” kitettségi osztályok esetében nem tölthető ki.  Itt olyan kitettségek adhatók meg, amelyekre nem vonatkoznak a táblán felsorolt kockázati súlyok.  Az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (1)–(5) bekezdése.  A nem minősített, a sztenderd módszer szerinti n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat (az 575/2013/EU rendelet 134. cikkének (6) bekezdése) ebben a sorban az „egyéb tételek” kitettségi osztályban kell feltüntetni. |
| 0281–0284 | TELJES KITETTSÉG MÓDSZER SZERINTI BONTÁSA (KBF-ek)  Ezen sorok esetében az 575/2013/EU rendelet 132., 132a., 132b. és 132c. cikkével összhangban csak a kollektív befektetési formák (KBF-ek) kitettségi osztálya tekintetében kell adatot szolgáltatni. |
| 0281 | Az áttekintés elve  Az 575/2013/EU rendelet 132a. cikkének (1) bekezdése. |
| 0282 | A megbízatáson alapuló módszer  Az 575/2013/EU rendelet 132a. cikkének (2) bekezdése. |
| 0283 | Tartalékmódszer (Fall-back approach)  Az 575/2013/EU rendelet 132. cikkének (2) bekezdése. |
| 0290–0330 | Tájékoztató adatok  A 0290–0330-as sorok tekintetében lásd még a tájékoztató adatok céljának ismertetését a CR SA általános szakaszában. |
| 0290 | Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek  Az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének i) pontja. Lásd még a CR SA 3.2.4.4 szakaszában található magyarázatokat.  Kizárólag tájékoztató adat. Az 575/2013/EU rendelet 124. és 126. cikkében említetteknek megfelelően kereskedelmi ingatlannal fedezett kitettséghez kapcsolódó kockázati kitettségértékek számításától függetlenül a kitettségeket ebben a sorban kell megbontani és feltüntetni, ha azokra kereskedelmi ingatlan nyújt fedezetet. |
| 0300 | 100 %-os kockázati súlyú nemteljesítő kitettségek  Az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének j) pontja.  A „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba sorolt kitettségek, amelyeket teljesítésük esetén ebbe a kitettségi osztályba kellene sorolni. |
| 0310 | Lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitettségek  Az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének i) pontja. Lásd még a CR SA 3.2.4.4 szakaszában található magyarázatokat.  Kizárólag tájékoztató adat. Az 575/2013/EU rendelet 124. és 125. cikkének megfelelően lakóingatlannal fedezett kitettséghez kapcsolódó kockázati kitettségértékek számításától függetlenül a kitettségeket ebben a sorban kell megbontani és feltüntetni, ha azokra ingatlan nyújt fedezetet. |
| 0320 | 150 %-os kockázati súlyú nemteljesítő kitettségek  Az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének j) pontja.  A „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba sorolt kitettségek, amelyeket teljesítésük esetén ebbe a kitettségi osztályba kellene sorolni. |
| 0330 | Földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségek  Az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének i) pontja. Lásd még a CR SA 3.2.4.4 szakaszában található magyarázatokat.  Kizárólag tájékoztató adat. Az 575/2013/EU rendelet 126a. cikkének megfelelően a földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettséghez kapcsolódó kockázati kitettségértékek számításától függetlenül a kitettségeket ebben a sorban kell megbontani és feltüntetni, ha azok földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségek. |

1. A Tanács 83/349/EGK hetedik irányelve (1983. június 13.) a Szerződés 54. cikke (3) bekezdésének g) pontja alapján az összevont (konszolidált) éves beszámolóról (HL L 193., 1983.7.18., 1. o.). [↑](#footnote-ref-1)
2. Az Európai Parlament és a Tanács 2009/65/EK irányelve (2009. július 13.) az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról (HL L 302., 2009.11.17., 32. o.). [↑](#footnote-ref-2)