HU

II. MELLÉKLET

„II. MELLÉKLET

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

**II. RÉSZ: TÁBLASPECIFIKUS ÚTMUTATÓ**

(…)

C 13.01 – Hitelkockázat – Értékpapírosítás (CR SEC)

3.7.1. Általános megjegyzések

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

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

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

3.7.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 0010 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE**  Az értékpapírosítást kezdeményező intézményeknek a pozíciót tartó személyétől függetlenül az értékpapírosítási ügyletből eredő valamennyi aktuális értékpapírosítási kitettségre vonatkozóan jelenteniük kell az adatszolgáltatás időpontjában fennálló összeget. Így fel kell tüntetni az értékpapírosításból eredő mérlegen belüli értékpapírosítási kitettségeket (pl. kötvényeket, alárendelt kölcsönöket), valamint a mérlegen kívüli kitettségeket és származtatott ügyleteket (pl. alárendelt hitelkereteket, likviditási hitelkereteket, kamatcsereügyleteket, hitel-nemteljesítési csereügyleteket stb.)  Azoknál a hagyományos értékpapírosításoknál, amelyeknél az értékpapírosítást kezdeményező nem rendelkezik pozícióval, az értékpapírosítást kezdeményező az értékpapírosítást nem veheti figyelembe az e táblán történő adatszolgáltatás során. E tekintetben az értékpapírosítást kezdeményező értékpapírosítási pozíciói magukban foglalják rulírozó kitettség értékpapírosítására vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet 242. cikkének 16. pontjában meghatározott gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezéseket. |
| 0020–0040 | **SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE**  Az 575/2013/EU rendelet 251. és 252. cikke  Az értékpapírosítási struktúrában foglalt hitelkockázat-mérséklési technikák korrigált értékében a lejárati eltérések nem vehetők figyelembe. |
| 0020 | **(–) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (CVA)**  A biztosítéknak az ebben az oszlopban feltüntetendő volatilitással korrigált értékére (CVA) vonatkozó részletes számítási eljárást az 575/2013/EU rendelet 223. cikkének (2) bekezdése határozza meg. |
| 0030 | **(–) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN: ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G\*)**  A be- és kiáramlások általános szabálya szerint az ebben az oszlopban feltüntetett összegek a megfelelő hitelkockázati táblán (CR SA vagy CR IRB), valamint az adatszolgáltató szervezet által a fedezetnyújtóhoz (vagyis ahhoz a harmadik félhez, amelynek az ügyletrészsorozatot az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet útján átadják) hozzárendelt kitettségi osztályban beáramlásként jelennek meg.  A hitelkockázati fedezet devizaárfolyam-kockázattal korrigált értékére (G\*) vonatkozó részletes számítási eljárást az 575/2013/EU rendelet 233. cikkének (3) bekezdése határozza meg. |
| 0040 | **A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE**  Valamennyi visszatartott vagy visszavásárolt ügyletrészsorozatot, pl. a visszatartott, első veszteségviselő kategóriába tartozó pozíciókat névleges összegen kell feltüntetni.  A hitelkockázati fedezet visszatartott vagy visszavásárolt összegének kiszámításakor nem vehető figyelembe a hitelkockázati fedezetben végrehajtott felügyeleti korrekció hatása. |
| 0050 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG**  Ez az oszlop tartalmazza az adatszolgáltató intézmény által tartott értékpapírosítási pozíciók 575/2013/EU rendelet 248. cikkének (1) és (2) bekezdése alapján számított kitettségértékeit hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélkül, az értékelési korrekciók és a céltartalékok, valamint az értékpapírosított kitettségekre vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 248. cikke (1) bekezdésének d) pontjában említett vissza nem fizetendő árengedmények levonása nélkül, továbbá az értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó értékelési korrekciók és céltartalékok levonása nélkül.  Nettósítás kizárólag akkor alkalmazható, ha egy különleges célú gazdasági egységnek (SSPE) egy elismert nettósítási megállapodás keretében több származtatott ügylete áll fenn.  A szintetikus értékpapírosításoknál az értékpapírosítást kezdeményező által mérlegen belüli tételek és/vagy befektetői érdekeltség formájában tartott pozíciók értéke a 0010–0040. oszlopok összesítéséből adódik. |
| 0060 | **(–) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK**  Az 575/2013/EU rendelet 248. cikke Az ebben az oszlopban feltüntetendő értékelési korrekciók és céltartalékok kizárólag az értékpapírosítási pozíciókra vonatkoznak. Az értékpapírosított kitettségek értékelési korrekciója nem vehető figyelembe. |
| 0070 | **ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG**  Ez az oszlop tartalmazza az értékpapírosítási pozíciók 575/2013/EU rendelet 248. cikkének (1) és (2) bekezdése alapján számított kitettségértékeit az értékelési korrekciók és a céltartalékok levonásával, valamint hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélkül, továbbá az értékpapírosított kitettségekre vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 248. cikke (1) bekezdésének d) pontjában említett vissza nem fizetendő árengedmények levonása nélkül, valamint az értékpapírosítási pozíciókra alkalmazott értékelési korrekciók és a céltartalékok levonásával. |
| 0080–0110 | **A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK**  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontja, harmadik része II. címének 4. fejezete és 249. cikke  Az intézmények ezekben az oszlopokban az olyan hitelkockázat-mérséklési technikákra vonatkozóan szolgáltatnak adatot, amelyek egy vagy több kitettség hitelkockázatát csökkentik a kitettségeknek az alább a be- és kiáramlásokra vonatkozóan meghatározott helyettesítésével.  A kitettségértéket befolyásoló biztosíték (pl. ha azt a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel) értéke legfeljebb a kitettségérték lehet.  Itt az alábbi tételeket kell feltüntetni:   1. Az 575/2013/EU rendelet 222. cikkének megfelelően a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével képzett biztosíték; 2. figyelembe vehető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet. |
| 0080 | **(–) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)**  Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában, valamint 234–236. cikkében meghatározottak szerint. |
| 0090 | **(–) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET**  Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 58. pontjában, az említett rendelet 249. cikke (2) bekezdésének első albekezdésében említetteknek megfelelően, valamint a 195., 197. és 200 cikkében előírtaknak megfelelően.  Az 575/2013/EU rendelet 218. és 219. cikkében említett, hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat és mérlegen belüli nettósítási pozíciókat készpénzbiztosítékként kell kezelni. |
| 0100–0110 | **A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE**  Fel kell tüntetni az azonos kitettségi osztályba, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy kötelezetti kategóriába tartozó be- és kiáramlásokat. |
| 0100 | **(–) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN**  Az 575/2013/EU rendelet 222. cikkének (3) bekezdése, 235. cikkének (1)–(2) bekezdése, valamint 236. cikke  A kiáramlások értéke megegyezik az értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség fedezett részével, amelyet a kötelezett kitettségi osztályából, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy kötelezetti kategóriájából való levonást követően a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy kötelezetti kategóriájába kell sorolni.  Ezt az összeget a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy kötelezetti kategóriájába irányuló beáramlásnak kell tekinteni. |
| 0110 | BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN  Az olyan értékpapírosítási pozíciókat, amelyek hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak minősülnek és az 575/2013/EU rendelet 197. cikkének (1) bekezdése szerint elismert pénzügyi biztosítékként kerülnek felhasználásra, továbbá amelyekre a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerét alkalmazzák, ebben az oszlopban beáramlásként kell feltüntetni. |
| 0120 | HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG  Ez az oszlop tartalmazza a megfelelő kockázatisúly-kategóriába, illetve kitettségi osztályba sorolt kitettségeket a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevétele után. |
| 0130 | (–) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (CVAM)  Az 575/2013/EU rendelet 223–228. cikke  A feltüntetett összeg magában foglalja az 575/2013/EU rendelet 218. cikke szerinti hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat is. |
| 0140 | **TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E\*)**  Az értékpapírosítási pozíciók 575/2013/EU rendelet 248. cikkének megfelelően kiszámított kitettségértéke az említett rendelet 248. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélkül. |
| 0150 | **EBBŐL: 0 %-OS HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ (CCF) ALÁ** **TARTOZÓ**  Az 575/2013/EU rendelet 248. cikke (1) bekezdésének b) pontja  Erre vonatkozóan a hitel-egyenértékesítési tényezőt az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 56. pontja határozza meg.  Az adatszolgáltatás során a 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőre vonatkozóan teljes mértékben korrigált kitettségértéket (E\*) kell megadni. |
| 0160 | **(–) VISSZA NEM FIZETENDŐ ÁRENGEDMÉNY**  Az 575/2013/EU rendelet 248. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerint az értékpapírosítást kezdeményező intézmény az olyan értékpapírosítási pozíciók esetében, amelyekhez 1 250 %-os kockázati súlyt rendeltek, levonhatja az értékpapírosítási pozíció kitettségértékéből az ilyen alapul szolgáló kitettségekhez kapcsolódó vissza nem fizetendő árengedményeket, amennyiben ezek az árengedmények a szavatolótőke csökkenését eredményezték. |
| 0170 | **(–) AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ KITETTSÉGEK EGYEDI HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSA**  Az 575/2013/EU rendelet 248. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerint az értékpapírosítást kezdeményező intézmény az olyan értékpapírosítási pozíció esetében, amelyekhez 1 250 %-os kockázati súlyt rendeltek, vagy amely levonásra került az elsődleges alapvető tőkéből, az 575/2013/EU rendelet 110. cikkének megfelelően levonhatja a kitettségértékből az alapul szolgáló kitettségekre vonatkozó egyedi hitelkockázati kiigazításokat. |
| 0180 | **KITETTSÉGÉRTÉK**  Az értékpapírosítási pozíciók 575/2013/EU rendelet 248. cikke szerint kiszámított kitettségértéke. |
| 0190 | **(–) A SZAVATOLÓTŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK**  Az 575/2013/EU rendelet 244. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 245. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 253. cikkének (1) bekezdése szerint az intézmények az olyan értékpapírosítási pozíciók esetében, amelyekhez 1 250 %-os kockázati súlyt rendeltek, a pozícióknak a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámításánál történő figyelembevétele helyett a pozíciók kitettségértékét levonhatják szavatolótőkéjükből. |
| 0200 | **KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK**  A szavatolótőkéből levont kitettségértékkel csökkentett kitettségérték. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Az 575/2013/EU rendelet 254. cikke (1) bekezdésének a) pontja |
| 0220–0260 | **KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS**  SEC-IRBA kitettségek kockázatisúly-sávok szerinti bontásban. |
| 0270 | **EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK)**  Az 575/2013/EU rendelet 255. cikkének (4) bekezdése    Ezzel az oszloppal összefüggésben a lakossági kitettségeket vásárolt lakossági követelésként, a nem lakossági kitettségeket pedig vásárolt vállalati követelésként kell kezelni. |
| 0280 | **SEC-SA**  Az 575/2013/EU rendelet 254. cikke (1) bekezdésének b) pontja |
| 0290–0340 | **KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS**  SEC-SA kitettségek kockázatisúly-sávok szerinti bontásban.  Amennyiben a kockázati súly = 1 250 % (W ismeretlen), az 575/2013/EU rendelet 261. cikke (2) bekezdése b) pontjának negyedik bekezdése előírja, hogy az értékpapírosítási pozícióra 1 250 %-os kockázati súlyt kell alkalmazni, ha az intézmény a halmaz alapul szolgáló kitettségeinek több mint 5 %-a esetében nem ismeri a késedelmi státuszt. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Az 575/2013/EU rendelet 254. cikke (1) bekezdésének c) pontja |
| 0360–0570 | **HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK SZERINTI BONTÁS (RÖVID / HOSSZÚ TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)**  Az 575/2013/EU rendelet 263. cikke  Az 575/2013/EU rendelet 254. cikkének (2) bekezdésében említett származtatott hitelminősítéssel rendelkező SEC-ERBA értékpapírosítási pozíciókat minősített pozícióként kell feltüntetni.  A kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértékeket az 575/2013/EU rendelet 263. cikkének 1. és 2. táblázatában, valamint 264. cikkének 3. és 4. táblázatában meghatározott rövid és hosszú lejárat és hitelminőségi besorolások (CQS) szerint kell csoportosítani. |
| 0580–0630 | **A SEC-ERBA ALKALMAZÁSÁNAK INDOKAI SZERINTI BONTÁS**  Az intézményeknek minden egyes értékpapírosítási pozíció esetében az alábbi opciók egyikét kell figyelembe venniük a 0580–0620-as oszlopban. |
| 0580 | **GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ- ÉS ESZKÖZLÍZINGEK**  Az 575/2013/EU rendelet 254. cikke (2) bekezdésének c) pontja  Ebben az oszlopban kell feltüntetni minden gépjárműhitelt, gépjármű- és eszközlízinget, akkor is, ha az 575/2013/EU rendelet 254. cikke (2) bekezdésének a) vagy b) pontja alkalmazható rájuk. |
| 0590 | **SEC-ERBA OPCIÓ**  Az 575/2013/EU rendelet 254. cikkének (3) bekezdése |
| 0600 | **AZ 575/2013/EU RENDELET 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK a) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK**  Az 575/2013/EU rendelet 254. cikke (2) bekezdésének a) pontja |
| 0610 | **AZ 575/2013/EU RENDELET 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK b) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK**  Az 575/2013/EU rendelet 254. cikke (2) bekezdésének b) pontja |
| 0620 | **AZ 575/2013/EU RENDELET 254. CIKKE (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIKKE (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK**  A SEC-ERBA hatálya alá tartozó értékpapírosítási pozíciók, amennyiben az illetékes hatóságok az 575/2013/EU rendelet 254. cikkének (4) bekezdésével vagy 258. cikkének (2) bekezdésével összhangban kizárták a SEC-IRBA vagy a SEC-SA alkalmazását. |
| 0630 | **A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE**  Értékpapírosítási pozíciók, amelyek esetében a SEC-ERBA-t a módszerek 575/2013/EU rendelet 254. cikkének (1) bekezdésében meghatározott hierarchiáját követve alkalmazzák. |
| 0640 | **BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER**  Az 575/2013/EU rendelet 254. cikkének (5) bekezdése az ABCP-programokon belüli pozíciókra vonatkozóan a belső értékelési módszerről (IAA). |
| 0650–0690 | **KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS**  A belső értékelési módszer szerinti kitettségek kockázatisúly-sávok szerinti bontásban |
| 0695 | **A FIGYELEMBE VEHETŐ NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSAI ELŐRESOROLT ÜGYLETRÉSZSOROZATAINAK EGYEDI KEZELÉSE**  Az 575/2013/EU rendelet 269a. cikkének (3) bekezdése |
| 0700 | **EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250** **%)**  Amennyiben az előző módszerek egyikét sem alkalmazzák, az 575/2013/EU rendelet 254. cikkének (7) bekezdésével összhangban az értékpapírosítási pozíciókhoz 1 250 %-os kockázati súlyt kell rendelni. |
| 0710–0860 | **KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK**  Teljes kockázattal súlyozott kitettségérték az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerinti számítás alapján, a lejárati eltérések vagy az előzetes vizsgálatra vonatkozó rendelkezések megsértése miatti kiigazítások előtt, a más táblára irányuló kiáramlás útján átcsoportosított kitettségeknek megfelelő, kockázattal súlyozott kitettségértékek nélkül. |
| 0840 | **IAA: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)**  Ebben az oszlopban az értékpapírosítási pozíciók kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súlyait kell feltüntetni. |
| 0860 | **KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK, EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS**  A lejárati eltéréssel rendelkező szintetikus értékpapírosításokra vonatkozóan az ebben az oszlopban feltüntetendő érték nem foglalja magában a lejárati eltéréseket. |
| 0870 | **A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA**  A szintetikus értékpapírosításokban megjelenő, az 575/2013/EU rendelet 252. cikke szerint kiszámított RW\*–RW(SP) lejárati eltéréseket be kell számítani, kivéve az 1 250 %-os kockázati súlyú ügyletrészsorozatokat, amelyeknél a feltüntetendő érték nulla. Az RW(SP) nemcsak a 0650-es oszlopban feltüntetett kockázattal súlyozott kitettségértékeket foglalja magában, hanem a más táblára irányuló kiáramlás útján átcsoportosított kitettségeknek megfelelő, kockázattal súlyozott kitettségértékeket is. |
| 0880 | **AZ (EU) 2017/2402 RENDELET**[[1]](#footnote-1) **2. FEJEZETÉNEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)**  Az 575/2013/EU rendelet 270a. cikkének megfelelően, ha egy intézmény bizonyos követelményeknek nem tesz eleget, az illetékes hatóságok arányos addicionális kockázati súlyt szabnak ki, amely annak a kockázati súlynak legalább 250 %-a (de legfeljebb 1 250 %-a), amely az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakaszában meghatározott módon alkalmazandó az érintett értékpapírosított pozíciókra. |
| 0890–0920 | **KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK**  Teljes kockázattal súlyozott kitettségérték az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerinti számítás alapján. |
| 0890 | **FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT**  Az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerint számított teljes kockázattal súlyozott kitettségérték az említett rendelet 267. és 268. cikkében meghatározott határértékek alkalmazása előtt, vagy figyelembe vehető nemteljesítő kitettségek hagyományos értékpapírosítása esetén az 575/2013/EU rendelet 269a. cikkének alkalmazása előtt. |
| 0900 | **(–) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS**  Az 575/2013/EU rendelet 267. cikkének megfelelően az az intézmény, amely mindenkor ismeri az alapul szolgáló kitettségek összetételét, az előresorolt értékpapírosítási pozícióhoz olyan maximális kockázati súlyt rendelhet, amely egyenlő az alapul szolgáló kitettségekre alkalmazandó, kitettséggel súlyozott azon átlagos kockázati súllyal, amely akkor lenne alkalmazandó az alapul szolgáló kitettségekre, ha azokat nem értékpapírosították volna. Figyelembe vehető nemteljesítő kitettségek hagyományos értékpapírosítása esetén az 575/2013/EU rendelet 269a. cikke, és különösen annak (6) és (7) bekezdése alkalmazandó. |
| 0910 | **(–) AZ ÁLTALÁNOS FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS**  Az 575/2013/EU rendelet 268. cikkével összhangban a SEC-IRBA-t használó értékpapírosítást kezdeményező intézmény, szponzor vagy más intézmény, vagy a SEC-SA-t, illetőleg a SEC-ERBA-t használó értékpapírosítást kezdeményező vagy szponzor intézmény az általa tartott értékpapírosítási pozícióra azzal a tőkekövetelménnyel egyenlő maximális tőkekövetelményt alkalmazhat, amelyet az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 2. vagy 3. fejezetének megfelelően úgy számítanának ki az alapul szolgáló kitettségekre, mintha azokat nem értékpapírosították volna. Figyelembe vehető nemteljesítő kitettségek hagyományos értékpapírosítása esetén az 575/2013/EU rendelet 269a. cikke, és különösen annak (5) és (7) bekezdése alkalmazandó. |
| 0920 | **KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK**  Az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerint számított teljes kockázattal súlyozott kitettségérték, figyelembe véve az említett rendelet 247. cikkének (6) bekezdésében meghatározott teljes kockázati súlyt. |
| 0921–0924 | **S-TREA TŐKEKÜSZÖBÉRTÉK**  A tőkeküszöbérték hatálya alá tartozó intézmények esetében az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (3) bekezdésében meghatározottak szerint, a sztenderd teljes kockázati kitettségérték (S-TREA) a 92. cikk (5) bekezdésével összhangban kiszámítva. |
| 0921 | **FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT**  S-TREA az említett rendelet 267. és 268. cikkében meghatározott korlátok alkalmazása előtt, vagy figyelembe vehető nemteljesítő kitettségek hagyományos értékpapírosítása esetén az 575/2013/EU rendelet 269a. cikkének alkalmazása előtt. |
| 0922 | **(–) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS**  Az S-TREA csökkentése a kockázati súlyra vonatkozó felső korlát miatt az 575/2013/EU rendelet 267. cikkével, valamint az 575/2013/EU rendelet 269a. cikkével és különösen annak (6) és (7) bekezdésével összhangban. |
| 0923 | **(–) AZ ÁLTALÁNOS FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS**  Az S-TREA csökkentése a kockázati súlyra vonatkozó általános felső korlát miatt az 575/2013/EU rendelet 268. cikkével, valamint az 575/2013/EU rendelet 269a. cikkével és különösen annak (5) és (7) bekezdésével összhangban. |
| 0924 | **FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN**  Az S-TREA összege az általános felső korlát figyelembevétele után. |
| 0930–0960 | **TÁJÉKOZTATÓ ADATOK** |
| 0930 | **AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK**  A hitelkockázat-mérséklő eszközök nyújtójához átcsoportosított, így a megfelelő táblán számított, az értékpapírosítási pozíciók felső korlátjának kiszámításánál figyelembe vett kitettségekből eredő, kockázattal súlyozott kitettségérték. |
| 0940–0960 | **TŐKEKÜSZÖBÉRTÉK; AZ 575/2013/EU RENDELET 465. CIKKE (7) BEKEZDÉSE ALKALMAZÁSÁNAK HATÁSÁVAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK**  Mindhárom következő módszer esetében a kockázattal súlyozott kitettségértéknek az átmeneti rendelkezések alkalmazása nélkül számított összege és az átmeneti rendelkezések alkalmazásával számított összege közötti különbséget kell feltüntetni: SEC-IRBA, belső értékelési módszer és a figyelembe vehető nemteljesítő kitettségek értékpapírosításai előresorolt ügyletrészsorozatainak egyedi kezelése. |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Sorok** | |
| 0010 | **TELJES KITETTSÉG**  A teljes kitettség a fennálló értékpapírosítások és az újra-értékpapírosítások teljes összegét jelenti. Ez a sor összesíti a későbbi sorokban az értékpapírosítást kezdeményezők, a szponzorok és a befektetők által megadott valamennyi információt. |
| 0020 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK**  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 62. pontjában meghatározott olyan fennálló értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek nem az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 63. pontja szerinti újra-értékpapírosítások. |
| 0030 | **DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT**  Azon értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 243., 270. vagy 494c. cikkében foglalt kritériumoknak, és ezért differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosultak. |
| 0040 | **KITETTSÉGEK STS ABCP ÉS NEM ABCP HAGYOMÁNYOS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOKBAN**  Azon STS értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 243. cikkében foglalt kritériumoknak. |
| 0050 | **SZERZETT JOGOK ALAPJÁN FIGYELEMBE VETT ELŐRESOROLT POZÍCIÓ SZINTETIKUS KKV-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN**  Azon szerzett jogok alapján figyelembe vett, előresorolt szintetikus kkv-értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 494c. cikkében foglalt kritériumoknak. |
| 0051 | **ELŐRESOROLT POZÍCIÓK MÉRLEGEN BELÜLI STS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOKBAN**  Azon előresorolt mérlegen belüli STS értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 270. cikkében foglalt kritériumoknak. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 és 0410 | **DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS**  Az 575/2013/EU rendelet 254. cikkének (1), (4), (5) és (6) bekezdése, 259., 261., 263., 265., 266. és 269. cikke  Azon értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek nem jogosultak differenciált tőkekövetelmény-megállapításra. |
| 0070, 0190, 0310 és 0430 | **ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK**  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 64. pontjában meghatározott, fennálló újra-értékpapírosítási pozíciók összértéke. |
| 0080 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**  Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegen belüli tételekre, mérlegen kívüli tételekre és származtatott ügyletekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja szerinti értékpapírosítást kezdeményező szerepét tölti be. |
| 0090–0136, 0210–0250 és 0330–0370 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK**  Az 575/2013/EU rendelet 248. cikke (1) bekezdése a) pontjának megfelelően a mérlegen belüli értékpapírosítási pozíció kitettségértéke az egyedi hitelkockázati kiigazításoknak az értékpapírosítási pozícióra történő, az 575/2013/EU rendelet 110. cikkének megfelelő alkalmazását követően fennmaradó számviteli értéke.  A mérlegen belüli tételeket a 0100-as és a 0120-as sorban az 575/2013/EU rendelet 243. cikkében említett differenciált tőkekövetelmény alkalmazására vonatkozó információk, a 0110-es és a 0130-as sorban pedig az említett rendelet 242. cikkének 6. pontjában meghatározott előresorolt értékpapírosítási pozíciók teljes összegére vonatkozó információk figyelembevétele érdekében kell lebontani. |
| 0100, 0220 és 0340 | **DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT**  Azon értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 243. cikkében foglalt kritériumoknak, és ezért differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosultak. |
| 0110, 0131, 0134, 0160, 0180, 0230, 0251, 0254, 0280, 0300, 0350, 0371, 0374 0400 és 0420 | **EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK**  Az előresorolt értékpapírosítási pozíciók teljes összege az 575/2013/EU rendelet 242. cikke 6. pontjának megfelelően. |
| 0121, 0241 és 0361 | **KITETTSÉGEK NEM NPE ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN**  Azon kitettségek teljes összege, amelyek nem felelnek meg az 575/2013/EU rendelet 269a. cikke (1) bekezdésének a) pontjában foglalt kritériumoknak. |
| 0133, 0253 és 0373 | **KITETTSÉGEK NPE ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN**  Azon kitettségek teljes összege, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 269a. cikke (1) bekezdésének a) pontjában foglalt kritériumoknak. |
| 0134, 0254 és 0374 | **EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK FIGYELEMBE VEHETŐ NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK HAGYOMÁNYOS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSÁBAN**  Azon kitettségek teljes összege, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 269a. cikke (1) bekezdésének b) pontjában foglalt kritériumoknak. |
| 0135, 0255 és 0375 | **EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK NEM FIGYELEMBE VEHETŐ NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK HAGYOMÁNYOS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSÁBAN**  Azon kitettségek teljes összege, amelyek nem felelnek meg az 575/2013/EU rendelet 269a. cikke (1) bekezdésének b) pontjában foglalt kritériumoknak. |
| 0136, 0256 és 0376 | **EBBŐL: NEM ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK FIGYELEMBE VEHETŐ NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK HAGYOMÁNYOS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSÁBAN**  Az 575/2013/EU rendelet 269a. cikke(1) bekezdésének a) pontjában meghatározott feltételeket teljesítő azon kitettségek teljes összege, amelyek nem teljesítik az 575/2013/EU rendelet 269a. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott feltételeket. |
| 0140–0180, 0260–0300 és 0380–0420 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK**  Ezek a sorok az olyan mérlegen kívüli tételnek és származtatott ügyletnek minősülő értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos információkat gyűjtenek, amelyekre az értékpapírosítás keretében hitel-egyenértékesítési tényezőt kell alkalmazni. A mérlegen kívüli értékpapírosítási pozíció kitettségértéke az adott értékpapírosítási pozíciónak az esetleges egyedi hitelkockázati kiigazítások levonásával számított névértéke, egyéb rendelkezés hiányában 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel megszorozva.  Az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletekből eredő mérlegen kívüli értékpapírosítási pozíciókat az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 6. fejezete alapján kell megállapítani. Az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek partnerkockázatához kapcsolódó kitettségértéket az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 6. fejezete alapján kell megállapítani.  A likviditási hitelkeretek, hitelkeretek és hitelgondozók által biztosított készpénzelőlegek esetében az intézményeknek a le nem hívott összeget kell megadniuk.  Kamatcsereügyletek és deviza-csereügyletek esetében az 575/2013/EU rendelet 248. cikkének (1) bekezdése szerint kiszámított kitettségértéket kell feltüntetni.  A mérlegen kívüli tételeket és a származtatott ügyleteket a 0150-es és a 0170-es sorban az 575/2013/EU rendelet 270. cikkében említett differenciált tőkekövetelmény alkalmazására vonatkozó információk, a 0160-as és a 0180-as sorban pedig az 575/2013/EU rendelet 242. cikkének 6. pontjában meghatározott előresorolt értékpapírosítási pozíciók teljes összegére vonatkozó információk figyelembevétele érdekében kell lebontani. Ugyanazok a jogszabályi hivatkozások alkalmazandók, mint a 0100–0130-as sorok esetében. |
| 0150, 0270 és 0390 | **DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT**  Azon értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 243. cikkében, vagy – csak értékpapírosítást kezdeményezők esetében – az 575/2013/EU rendelet 270. vagy 494c. cikkében foglalt kritériumoknak, és ezért differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosultak. |
| 0200 | **BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**  Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegen belüli tételekre, mérlegen kívüli tételekre és származtatott ügyletekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény a befektető szerepét tölti be.  E táblával összefüggésben a befektető olyan intézmény, amely értékpapírosítási pozícióval rendelkezik egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben sem az értékpapírosítást kezdeményező, sem a szponzor szerepét nem tölti be. |
| 0320 | **SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**  Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegen belüli tételekre, mérlegen kívüli tételekre és származtatott ügyletekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 14. pontja szerinti szponzor szerepét tölti be. Ha egy szponzor saját eszközt is értékpapírosít, akkor a saját értékpapírosított eszközökkel kapcsolatos információkat az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozó sorokban kell megadnia. |
| 0440–0670 | **A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA**  Ezek a sorok az adatszolgáltatás időpontjában fennálló olyan pozíciókra vonatkozóan gyűjtenek információkat, amelyekre vonatkozóan a kezdeményezésük (keletkezésük) időpontjában meghatározták az 575/2013/EU rendelet 263. cikkének 1. és 2. táblázatában, valamint 264. cikkének 3. és 4. táblázatában megadott hitelminőségi besorolásokat. Az IAA szerint kezelt értékpapírosítási pozíciók esetében a hitelminőségi besorolás az IAA-minősítés első kibocsátásakor érvényes hitelminőségi besorolás. Ezen adatok hiányában a hitelminőségi besorolásnak megfelelő, rendelkezésre álló adatok közül a legkorábbiakat kell megadni.  Ezeket a sorokat kizárólag a 0180–0210-es, 0280-as, 0350–0640-es, 0700–0720-as, 0740-es, 0760–0830-as és 0850-es oszlopban kell kitölteni. |

3.8. Az értékpapírosítással kapcsolatos részletes információk (SEC DETAILS)

3.8.1. A SEC DETAILS tábla alkalmazási köre

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

112. Ezeket a táblákat az alábbi esetekben kell kitölteni:

a) Az adatszolgáltató intézmény által kezdeményezett vagy szponzorált értékpapírosítások esetében, beleértve azt is, amikor az intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. Abban az esetben, ha az intézmény legalább egy pozícióval rendelkezik az értékpapírosításban – attól függetlenül, hogy jelentős kockázat átruházására sor került-e vagy sem –, az intézményeknek az általuk – akár a banki könyvben, akár a kereskedési könyvben – tartott valamennyi pozícióról adatot kell szolgáltatniuk. A tartott pozíciók magukban foglalják az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke szerint megtartott pozíciókat, és – amennyiben az említett rendelet 43. cikkének (6) bekezdése alkalmazandó – az 575/2013/EU rendelet 2018. december 31-én hatályos változatának 405. cikke alapján megtartott pozíciókat.

b) Olyan értékpapírosítások, amelyek végső alapeszköze eredetileg az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott és az értékpapírosítási eszköz által (részben) megszerzett pénzügyi kötelezettség. Ez az alapeszköz fedezett kötvény vagy más kötelezettség is lehet, amelyet ilyenként a 0160-as oszlopban fel kell tüntetni.

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

A C 14.01-es táblát csak az értékpapírosítási keret alapján kezelt értékpapírosítási pozíciókra vonatkozóan kell kitölteni.

113. Ezeket a táblákat azon konszolidált csoportoknak és önálló intézményeknek[[2]](#footnote-2) kell kitölteniük, amelyek ugyanazon országban találhatók, mint amelyben szavatolótőke-követelmények hatálya alá esnek; azon intézmények, amelyek egy csoport részei ugyanazon országban, mentesülnek e táblák kitöltése alól. Ha egy értékpapírosításban egy konszolidált csoporton belül több intézmény is részt vesz, akkor az adatokat intézményenkénti részletes bontásban kell megadni.

114. Az (EU) 2017/2402 rendelet 5. cikke alapján, amely szerint az értékpapírosítási pozíciókba fektető intézményi befektetők az ilyen pozíciókról nagy mennyiségű információt kell beszerezniük az előzetes vizsgálatra vonatkozó követelmények teljesítéséhez, a tábla alkalmazási köre bizonyos mértékig a befektetőkre is kiterjed. Nekik a 0010–0040-es, 0070–0110; 0160; 0181; 0190; 0223; 0230–0285; 0290–0300; 0310–0470.

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

3.8.2. A SEC DETAILS tábla bontása

116. A SEC DETAILS táblacsoport két táblából áll. A SEC DETAILS általános áttekintést nyújt az értékpapírosításokról, a SEC DETAILS 2 pedig az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerint szavatolótőke-követelmény alá tartozó értékpapírosítási pozíciók alkalmazott módszer szerinti bontását tartalmazza.

117. A kereskedési könyvben szereplő értékpapírosítási pozíciókat csak a 0010–0020-as, 0420-as, 0430-as, 0431-es, 0432-es, 0440-es és 0450–0470-es oszlopban kell feltüntetni. A 0420-as, 0430-as és 0440-es oszlop esetében az intézményeknek a nettó pozíció szavatolótőke-követelményének megfelelő kockázati súlyt kell figyelembe venniük.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 0010 | **BELSŐ KÓD**  Belső (alfanumerikus) kód, amelyet az intézmény az értékpapírosítás azonosítására használ.  A belső kódot az értékpapírosítási ügylet azonosítójához kell hozzárendelni. |
| 0015 | **EGYEDI AZONOSÍTÓ**  A 2019. január 1-jén vagy azt követően kibocsátott értékpapírosítások esetében az intézményeknek az (EU) 2020/1224 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikkének (1) bekezdésében meghatározott egyedi azonosítót kell megadniuk.  Az egyedi azonosítót mind az értékpapírosítást kezdeményező/szponzor, mind a befektetők pozíciói tekintetében meg kell adni, és az adatszolgáltatás minden (összevont vagy alcsoporti) szintjén azonosnak kell lennie. A 11. cikk (1) bekezdésének a) pontjában és a 11. cikk (2) bekezdésének a) pontjában meghatározottak szerint a jogalany-azonosító (az egyedi azonosító első tagja) kötelezően az (EU) 2017/2402 rendelet 7. cikkének (2) bekezdésében meghatározott „adatszolgáltatásra kötelezett szervezet” jogalany-azonosítója. Egyes esetekben a COREP táblákat benyújtó szervezet az adatszolgáltató szervezet (pl. ha értékpapírosítást kezdeményező vagy szponzor), más esetekben nem. Az (EU) 2020/1224 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikkének (3) bekezdésében meghatározottak szerint az adatszolgáltató szervezet nem módosíthatja az egyedi azonosítót, így az a COREP táblákban történő adatszolgáltatás céljából sem módosítható. |
| 0020 | **AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS AZONOSÍTÓJA**  Az értékpapírosítási ügylet jogszabályban előírt nyilvántartásba vételéhez használt kód, vagy ha ilyen nincs, akkor az a név, amelyen az értékpapírosítási ügylet a piacon vagy – belső, illetve magán értékpapírosítás esetén – az intézményen belül ismert.  Ha van nemzetközi értékpapír-azonosító szám (ISIN) – nyilvános ügyletnél –, akkor az oszlopban az értékpapírosítás valamennyi ügyletrészsorozatában közös karaktereket kell megadni. |
| 0021 | **CSOPORTON BELÜLI, MAGÁN VAGY NYILVÁNOS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS?**  Ebben az oszlopban azt kell feltüntetni, hogy az értékpapírosítás csoporton belüli, magán- vagy nyilvános értékpapírosítás-e.  Az intézményeknek a következők egyikét kell feltüntetniük:   * zárt körű kibocsátás, * csoporton belüli, * nyilvános kibocsátás. |
| 0110 | **AZ INTÉZMÉNY SZEREPE: (ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ/SZPONZOR/EREDETI HITELEZŐ/BEFEKTETŐ)**  Az intézményeknek a következők egyikét kell feltüntetniük:  – értékpapírosítást kezdeményező,  – szponzor,  – befektető,  – eredeti hitelező.  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja szerinti értékpapírosítást kezdeményező és az említett rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 14. pontja szerinti szponzor. Befektetőknek azok az intézmények tekinthetők, amelyekre az (EU) 2017/2402 rendelet 5. cikke alkalmazandó. Amennyiben az (EU) 2017/2402 rendelet 43. cikkének (5) bekezdése alkalmazandó, az 575/2013/EU rendelet 2018. december 31-én hatályos változatának 406. és 407. cikkét kell alkalmazni. |
| 0030 | **AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ AZONOSÍTÓJA**  Az oszlopban az értékpapírosítást kezdeményezőre alkalmazandó LEI-kódot, vagy ha az nem áll rendelkezésre, az értékpapírosítást kezdeményező részére a felügyeleti hatóság által megállapított kódot, vagy ha ilyen nincs, akkor az intézmény nevét kell megadni.  Több eladó részvételével végrehajtott olyan értékpapírosítás esetén, amelyben az intézmény mint értékpapírosítást kezdeményező, szponzor vagy eredeti hitelező vesz részt, az adatszolgáltató intézménynek meg kell adnia a konszolidált csoportján belüli valamennyi olyan intézmény azonosítóját, amely az ügyletben (mint kezdeményező, szponzor vagy eredeti hitelező) részt vesz. Ha kód nem áll rendelkezésre, vagy azt az adatszolgáltató intézmény nem ismeri, akkor az intézmény nevét kell megadni.  Több eladó részvételével végrehajtott olyan értékpapírosítás esetén, amelyben az adatszolgáltató intézmény befektetőként pozícióval rendelkezik, az adatszolgáltató intézménynek meg kell adnia az értékpapírosításban részt vevő összes különböző értékpapírosítást kezdeményező azonosítóját, vagy ha az nem áll rendelkezésre, az értékpapírosítást kezdeményezők nevét. Amennyiben az adatszolgáltató intézmény nem ismeri a neveket, az adatszolgáltató intézménynek azt kell feltüntetnie, hogy az értékpapírosítás „több eladó részvételével végrehajtott”. |
| 0040 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS TÍPUSA:**  Az intézményeknek a következők egyikét kell feltüntetniük: – ABCP-program,  – ABCP-ügylet,  – nemteljesítő kitettségek értékpapírosításától eltérő hagyományos értékpapírosítás,  – figyelembe nem vehető nemteljesítő kitettségek értékpapírosítása,  – figyelembe vehető nemteljesítő kitettségek értékpapírosítása,  – szintetikus ügylet.  Az „eszközfedezetű kereskedelmiértékpapír-kibocsátási program”, az „eszközfedezetű kereskedelmiértékpapír-ügylet”, a „hagyományos értékpapírosítás” és a „szintetikus értékpapírosítás” meghatározását az 575/2013/EU rendelet 242. cikkének 11–14. pontja tartalmazza; a figyelembe vehető nemteljesítő kitettségek hagyományos értékpapírosításának és a nemteljesítő kitettségek értékpapírosításának meghatározását pedig az 575/2013/EU rendelet 269a. cikkének (1) bekezdése tartalmazza. |
| 0051 | **ELSZÁMOLÁSI MÓD: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK A MÉRLEGBEN MARADNAK, VAGY KIVEZETÉSRE KERÜLNEK?**  Az értékpapírosítást kezdeményezőként, szponzorként vagy eredeti hitelezőként eljáró intézmények a következők egyikét kötelesek feltüntetni:  — „K”: teljes megjelenítés, amennyiben az értékpapírosított kitettségek teljes mértékben megjelenítve maradnak;  — „P”: részleges kivezetés, amennyiben az értékpapírosított kitettségeket részben kivezetik;  — „R”: teljes kivezetés, amennyiben az értékpapírosított kitettségeket teljes mértékben kivezetik;  — „N”: nem alkalmazható, amennyiben ezek egyike sem alkalmazható.  Az oszlop az ügylet elszámolási módját foglalja össze. Az 575/2013/EU rendelet 244. és 245. cikke szerinti jelentős kockázat átruházása nem befolyásolja az ügylet vonatkozó számviteli szabályozás szerinti elszámolását.  Kötelezettségek értékpapírosítása esetében az értékpapírosítást kezdeményezők az oszlopot nem töltik ki.  A „P” (részleges kivezetés) értéket kell megadni akkor, ha az értékpapírosított eszközöket a mérlegben az adatszolgáltató intézménynek az IFRS 9 3.2.16–3.2.21. bekezdése szerinti folytatódó részvétele mértékéig jelenítik meg. |
| 0060 | **A FIZETŐKÉPESSÉG KEZELÉSE: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKRA SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY VONATKOZIK?**  Az 575/2013/EU rendelet 109., 244. és 245. cikke  Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek a következők egyikét kell megadniuk:  – nincs vonatkozó szavatolótőke-követelmény;  – banki könyv;  – kereskedési könyv;  – részben mindkét könyv.  Az oszlop azt foglalja össze, hogy az értékpapírosítási programot az értékpapírosítást kezdeményező hogyan kezeli a szavatolótőke-megfelelés szempontjából. Azt mutatja, hogy a szavatolótőke-követelmény számítása az értékpapírosított kitettségek vagy az értékpapírosítási pozíciók alapján (banki könyv/kereskedési könyv) történik-e.  Ha a szavatolótőke-követelmény alapját *értékpapírosított kitettségek* képezik (vagyis jelentős kockázat átruházására nem kerül sor), akkor a hitelkockázat szavatolótőke-követelményének kiszámítását az intézmény a CR SA táblán tünteti fel azon értékpapírosított kitettségek esetén, amelyeknél a sztenderd módszert alkalmazza, a CR IRB táblán pedig azon értékpapírosított kitettségek esetén, amelyeknél a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazza.  Ugyanakkor, ha a szavatolótőke-követelmény alapját *a banki könyvben nyilvántartott értékpapírosítási pozíciók* képezik (jelentős kockázat átruházására kerül sor), akkor a hitelkockázat szavatolótőke-követelményének kiszámítására vonatkozó információt az intézmény a CR SEC táblán adja meg. A *kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírosítási pozíciók* esetében a piaci kockázat szavatolótőke-követelményének kiszámítására vonatkozó információt az MKR SA TDI (sztenderd módszer szerinti általános pozíciókockázat), az MKR SA SEC vagy MKR SA CTP (sztenderd módszer szerinti egyedi pozíciókockázat), vagy az MKR IM (belső modellek) táblán kell feltüntetni.  Kötelezettségek értékpapírosítása esetében az értékpapírosítást kezdeményezők az oszlopot nem töltik ki. |
| 0061 | **JELENTŐS KOCKÁZATÁTRUHÁZÁS**  Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek a következők egyikét kell megadniuk:  – a jelentős kockázatátruházásra nem alkalmazandó – az adatszolgáltató intézmény kockázati súlyt alkalmaz az értékpapírosított kitettségeire;  – megvalósított SRT az 575/2013/EU rendelet 244. cikke (2) bekezdésének a) pontja vagy 245. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerint;  – megvalósított SRT az 575/2013/EU rendelet 244. cikke (2) bekezdésének b) pontja vagy 245. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerint;  – megvalósított SRT az 575/2013/EU rendelet 244. cikke (3) bekezdésének a) pontja vagy 245. cikke (3) bekezdésének a) pontja szerint;  – 1 250 %-os kockázati súly alkalmazása vagy a megtartott pozíciók levonása az 575/2013/EU rendelet 244. cikke (1) bekezdésének b) pontjával vagy 245. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban.  Ez az oszlop összefoglalja, hogy történt-e jelentős átruházás, és ha igen, milyen módon. A megvalósított jelentős kockázatátruházás meghatározza az értékpapírosítást kezdeményező megfelelő fizetőképesség-kezelését. |
| 0070 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS VAGY ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS?**  Az értékpapírosítás fogalmának az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 61. és az újra-értékpapírosítás fogalmának az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 63. pontjában foglalt meghatározásával összhangban az alábbi rövidítésekkel meg kell adni az értékpapírok típusát:  – értékpapírosítás;  – újra-értékpapírosítás. |
| 0075 | **STS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS**  Az (EU) 2017/2402 rendelet 18. cikke  Az intézményeknek a következő rövidítések egyikét kell feltüntetniük:  Y – igen;  N – nem. |
| 0446 | **DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS**  Az 575/2013/EU rendelet 243., 270. és 494c. cikke  Az intézményeknek a következő rövidítések egyikét kell feltüntetniük:  Y – igen;  N – nem.  „Igen”-t a következő esetekben kell feltüntetni:   * az 575/2013/EU rendelet 243. cikke szerint differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosult STS-értékpapírosítások. * az 575/2013/EU rendelet 270. cikke szerint erre a kezelésre jogosult, mérlegen belüli STS-értékpapírosításokban levő előresorolt pozíciók * az 575/2013/EU rendelet 494c. cikke szerint szerzett jogok alapján figyelembe vett szintetikus kkv-értékpapírosítás. |
| 0076 | **AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI FELÁR TÍPUSA**  Az (EU) 2017/2402 rendelet 2. cikkének 29. pontja  Az intézményeknek a következők egyikét kell feltüntetniük:   * Nincs értékpapírosítási felár * Értékpapírosítási felár, rögzített összeg – „használd vagy elveszíted” mechanizmus * Értékpapírosítási felár, rögzített összeg – „visszatartási” mechanizmus * Értékpapírosítási felár, változó összeg – „használd vagy elveszíted” mechanizmus * Értékpapírosítási felár, változó összeg – „visszatartási” mechanizmus |
| 0077 | **AMORTIZÁCIÓS RENDSZER**  Az intézményeknek a következők egyikét kell feltüntetniük:   * Egymást követő amortizáció * Arányos amortizáció * Arányos amortizáció, amely egymást követő amortizációra változik. Megfelel az eszközök mérlegen belüli értékpapírosítására vonatkozó STS kritériumoknak  (az (EU) 2017/2402 rendelet 26c. cikkének (5) bekezdése) * Arányos amortizáció, amely egymást követő amortizációra változik. Megfelel a nem ABCP-ügyletekre vonatkozó STS kritériumoknak  (Iránymutatás a nem ABCP-ügyletekre vonatkozó STS-kritériumokról és az (EU) 2017/2402 rendelet 21. cikkének (5) bekezdése) * Arányos amortizáció, amely egymást követő amortizációra változik. Nem felel meg * Egyéb amortizációs rendszer |
| 0078 | **BIZTOSÍTÉKI FEDEZETI OPCIÓK**  Az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke  Az intézményeknek a hitelkockázati fedezeti megállapodás biztosítéki fedezetére vonatkozó alábbi opciók egyikét kell feltüntetniük:   * 0 %-os kockázati súlyozású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában nyújtott biztosíték  Az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (10) bekezdése első albekezdésének a) pontja * 3. vagy annál magasabb hitelminőségi besorolású, harmadik fél hitelintézetnél tartott, készpénz formájában nyújtott biztosíték Az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (10) bekezdése első albekezdésének b) pontja * Az értékpapírosítást kezdeményezőnél vagy annak egyik kapcsolt vállalkozásánál elhelyezett készpénzletét formájában nyújtott biztosíték, ha az értékpapírosítást kezdeményező vagy annak egyik kapcsolt vállalkozása legalább a 2. hitelminőségi besorolásúnak minősül Az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (10) bekezdésének második albekezdése * Az értékpapírosítást kezdeményezőnél vagy annak egyik kapcsolt vállalkozásánál elhelyezett készpénzletét formájában nyújtott biztosíték, ha az értékpapírosítást kezdeményező vagy annak egyik kapcsolt vállalkozása legalább a 3. hitelminőségi besorolásúnak minősül Az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (10) bekezdésének harmadik albekezdése * Teljesített követelmény az értékpapírosítást kezdeményező által kibocsátott, hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokba történő befektetések esetén Az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (10) bekezdésének negyedik albekezdése * Nincs biztosíték, a befektető jogosult 0 %-os kockázati súly alkalmazására Az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (8) bekezdésének a) pontja * Nincs biztosíték, a befektető számára olyan szervezet nyújt viszontgaranciát, amely jogosult 0 %-os kockázati súly alkalmazására. Az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikke (8) bekezdésének b) pontja * Egyéb típusú biztosítékok: az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikkének meg nem felelő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok * Egyéb típusú biztosítékok: az (EU) 2017/2402 rendelet 26e. cikkének meg nem felelő készpénz * Nincs biztosíték, a biztosíték nem felel meg a mérlegen belüli értékpapírosításra vonatkozó STS kritériumoknak A biztosíték hiányától eltérő esetek, de a befektető 0 %-os kockázati súlyra jogosult, vagy olyan szervezet nyújt számára viszontgaranciát, amely jogosult 0 %-os kockázati súly alkalmazására   Ezt az oszlopot csak akkor kell kitölteni, ha a 0040-es oszlopban „szintetikus ügylet” szerepel. |
| 0080–0100 | **MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK**  Az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke; amennyiben az (EU) 2017/2402 rendelet 43. cikkének (6) bekezdése alkalmazandó, az 575/2013/EU rendelet 2018. december 31-én hatályos változatának 405. cikkét kell alkalmazni. |
| 0080 | **AZ ÉRDEKELTSÉG MEGTARTÁSÁNAK MÓDJA**  Minden egyes kezdeményezett értékpapírosítási programnál fel kell tüntetni a nettó gazdasági érdekeltség megtartásának módját az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke alapján:  A – Függőleges szelet (értékpapírosítási pozíciók): *„a befektetőknek eladott vagy a befektetőkre átruházott minden egyes ügyletrészsorozat névértéke legalább 5 %-ának megtartása;”*  V – Függőleges szelet (értékpapírosított kitettségek): legalább 5 % megtartásaaz egyes értékpapírosított kitettségek hitelkockázatából akkor, ha az értékpapírosított kitettségek így megtartott hitelkockázatának besorolása minden esetben megegyezik (pari passu) az ugyanazon kitettségekre vonatkozóan értékpapírosított hitelkockázatéval, vagy annál alacsonyabb;  B – Rulírozó kitettségek: *„rulírozó kitettségek értékpapírosítása esetén az értékpapírosított kitettségek névértékének legalább 5 %-a mértékéig az értékpapírosítást kezdeményező érdekeltségének megtartása;”*  C – Mérlegen belüli: „*„véletlenszerűen kiválasztott – legalább az értékpapírosított kitettségek névértékének 5 %-ával egyenértékű – kitettségek megtartása, amennyiben ezeket az értékpapírosítás során egyébként értékpapírosították volna, feltéve hogy a potenciálisan értékpapírosítandó kitettségek száma az értékpapírosítás kezdeményezésekor legalább 100;”*  D – Első veszteségviselő: *„az első veszteségviselő ügyletrészsorozat és szükség esetén a befektetőkre átruházott vagy a befektetőknek eladott ügyletrészsorozatokkal azonos vagy magasabb kockázati profilú, és a befektetőkre átruházott vagy a befektetőknek eladott ügyletrészsorozatoknál nem korábbi lejáratú ügyletrészsorozatok megtartása úgy, hogy a megtartott rész összesen legalább az értékpapírosított kitettségek névértékének 5 %-ával egyenlő;”*  E – Mentesül. Ezt a kódot az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke (6) bekezdésének alkalmazása által érintett vagy az (EU) 2017/2402 rendelet 43. cikkének (6) bekezdése szerinti megtartási követelmény alkalmazási köréből kizárt értékpapírosításoknál kell megadni.  U – Nem megfelelő vagy ismeretlen. Ezt a kódot akkor kell megadni, ha az adatszolgáltató intézmény nem tudja biztosan, hogy a megtartás melyik módját alkalmazzák, vagy az nem felel meg a szabályoknak. |
| 0090 | **A MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK ARÁNYA AZ ADATSZOLGÁLTATÁS IDŐPONTJÁBAN (%)**  *Az értékpapírosítást kezdeményező, a szponzor vagy az eredeti hitelező által megtartott jelentős mértékű nettó gazdasági érdekeltség* aránya a kezdeményezés időpontjában legalább 5 %.  Az oszlop nem töltendő ki akkor, ha a 0080-as oszlopban (Az érdekeltség megtartásának módja) az „E” (Mentesül) kód szerepel. |
| 0100 | **A MEGTARTÁSI KÖVETELMÉNY TELJESÜL?**  Az intézményeknek a következő rövidítéseket kell feltüntetniük:  Y – igen;  N – nem.  Az oszlop nem töltendő ki akkor, ha a 0080-as oszlopban (Az érdekeltség megtartásának módja) az „E” (Mentesül) kód szerepel. |
| 0120–0130 | **NEM ABCP-PROGRAMOK**  Az ABCP-programok speciális jellegéből adódóan, ami azzal függ össze, hogy több egyedi értékpapírosítási pozíciót foglalnak magukban, az 575/2013/EU rendelet 242. cikkének 11. pontjában meghatározott ABCP-programokról a 0120-as, 0121-es és 0130-as oszlopban nem kell adatot szolgáltatni. |
| 0120 | **KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJA (éééé-hh-nn)**  Az értékpapírosítás kezdeményezésének időpontjában (a halmazra vonatkozó határidőben vagy záró dátumban) a hónapot és az évet a „hh/éééé” formában kell megadni.  Az egyes értékpapírosítási programok kezdeményezésének időpontja az adatszolgáltatás időpontjai között nem változhat. A nyitott halmazokkal fedezett értékpapírosítási programok esetében a kezdeményezés napja az értékpapírok első kibocsátásának napja.  Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. |
| 0121 | **A LEGUTOLSÓ KIBOCSÁTÁS IDŐPONTJA (éééé-hh-nn)**  Az értékpapírosítás keretében az értékpapírok legutóbbi kibocsátásának időpontjában a hónapot és az évet „éééé-hh-nn” formában kell megadni.  Az (EU) 2017/2402 rendeletet csak azon értékpapírosításokra kell alkalmazni, amelyek értékpapírjait 2019. január 1-jén vagy azt követően bocsátották ki. Az értékpapírok legutolsó kibocsátásának időpontja határozza meg, hogy az egyes értékpapírosítási programok az (EU) 2017/2402 rendelet hatálya alá tartoznak-e.  Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. |
| 0130 | **AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE A KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJÁBAN**  Ez az oszlop az értékpapírosított portfóliónak a kezdeményezés időpontjában érvényes (a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség alapján kiszámított) értékét összesíti.  A nyitott halmazokkal fedezett értékpapírosítási programok esetében az értékpapírok első kibocsátásának napjára vonatkozó értéket kell megadni. A hagyományos értékpapírosítások esetében az értékpapírosítási halmaz más eszközei nem számíthatók be. A több eladó (azaz egynél több értékpapírosítást kezdeményező) részvételével működő értékpapírosítási programoknál kizárólag az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólióhoz való hozzájárulásának megfelelő összeget kell feltüntetni. Kötelezettségek értékpapírosítása esetében kizárólag az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott összeget kell megadni.  Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. |
| 0140–0225 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK**  A 0140–0225-ös oszlopban az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólió több jellemzőjére vonatkozó információkat kell feltüntetnie. |
| 0140 | **ÖSSZÉRTÉK**  Az intézményeknek az értékpapírosított portfóliónak az adatszolgáltatás időpontjában érvényes értékét, vagyis a fennálló értékpapírosított kitettségek összegét kell megadniuk. A hagyományos értékpapírosítások esetében az értékpapírosítási halmaz más eszközei nem számíthatók be. A több eladó (azaz egynél több értékpapírosítást kezdeményező) részvételével működő értékpapírosítási programoknál kizárólag az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólióhoz való hozzájárulásának megfelelő összeget kell feltüntetni. A zárt halmazzal fedezett értékpapírosítási programoknál (vagyis ahol az értékpapírosított eszközportfólió a kezdeményezés napját követően nem bővíthető) az értéket fokozatosan csökkenteni kell.  Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. |
| 0150 | **AZ INTÉZMÉNY RÉSZESEDÉSE (%)**  Az intézménynek az értékpapírosított portfólióban az adatszolgáltatás időpontjában meglévő részesedését kell megadni (százalékban, két tizedesjegy pontossággal). Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték alapértelmezés szerint 100 %, kivéve a több eladó részvételével működő értékpapírosítási programokat. Az utóbbi esetben az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólióban meglévő aktuális hozzájárulását kell megadnia (arányát tekintve a 0140-es oszlopnak felel meg).  Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. |
| 0160 | **TÍPUS**  Ez az oszlop az értékpapírosított portfólióban lévő eszközökről (lakóingatlant terhelő jelzálog – egyéb nem lakossági kitettségek) és kötelezettségekről (fedezett kötvények és egyéb kötelezettségek) gyűjt információkat. Az intézménynek a következő opciók egyikét kell feltüntetnie a legmagasabb EAD figyelembevételével:  **Lakosság:**  lakóingatlant terhelő jelzálog;  hitelkártya-követelés;  fogyasztási hitel;  kkv-knak nyújtott hitel (lakosságiként kezelt);  egyéb lakossággal szembeni kitettségek.  **Nem lakosság:**  kereskedelmi ingatlant terhelő jelzálog;  lízing;  vállalatoknak nyújtott hitelek;  kkv-knak nyújtott hitel (vállalatiként kezelt);  kereskedelemfinanszírozás;  egyéb nem lakossági kitettségek.  **Kötelezettségek:**  fedezett kötvények;  egyéb kötelezettségek.  Ha az értékpapírosított kitettségek halmaza a fent felsorolt típusokat vegyesen tartalmazza, akkor az intézménynek a legfontosabb típust kell feltüntetnie. Újra-értékpapírosítás esetén az intézménynek a végső alapul szolgáló eszközhalmazt kell megjelölnie.  A zárt halmazzal fedezett értékpapírosítási programoknál a típus az adatszolgáltatás időpontjai között nem változhat.  Kötelezettségek alatt az eredetileg az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott kötelezettségek értendők (lásd e melléklet 3.2.1. szakasza 112. pontjának b) alpontját). |
| 0171 | **AZ IRB %-OS ARÁNYA AZ ALKALMAZOTT MÓDSZEREK KÖZÖTT**  Ez az oszlop arról a módszerről (azokról a módszerekről) gyűjt információkat, amelye(ke)t az intézmény az adatszolgáltatás időpontjában alkalmazna az értékpapírosított kitettségekre.  Az intézményeknek azon értékpapírosított kitettségek kitettségértékkel mért százalékos arányát kell megadniuk, amelyekre az adatszolgáltatás időpontjában a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazandó.  Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. Ez az oszlop azonban nem vonatkozik a kötelezettségek értékpapírosítására. |
| 0180 | **A KITETTSÉGEK SZÁMA**  Az 575/2013/EU rendelet 259. cikkének (4) bekezdése  Az oszlopot azoknak az intézményeknek kötelező kitölteniük, amelyek az értékpapírosítási pozíciókra a SEC-IRBA-módszert alkalmazzák (és ennek megfelelően a 171-es oszlopban 95 %-nál nagyobb értéket adnak meg). Az intézmény a kitettségek tényleges számáról szolgáltat adatot.  Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén, valamint akkor, ha a szavatolótőke-követelmény az értékpapírosított kitettségeken alapul (eszközök értékpapírosítása esetén). Az oszlop nem töltendő ki, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. Az oszlopot a befektetők nem töltik ki. |
| 0181 | **NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK „W” (%)**  Az 575/2013/EU rendelet 261. cikkének (2) bekezdése  Az intézménynek meg kell adnia az 575/2013/EU rendelet 261. cikkének (2) bekezdése szerint kiszámított W-t (a nemteljesítő alapul szolgáló kitettségekre), még abban az esetben is, ha nem alkalmazza a SEC-SA módszert az értékpapírosítási pozíciókra. |
| 0190 | **ORSZÁG**  Az intézmény az ISO 3166-1 alpha-2 szabvány szerinti kód alapján az ügylet végső alapul szolgáló eszközeinek származási országát adja meg, vagyis az eredeti értékpapírosított kitettségek közvetlen kötelezettjének az országát (alapul szolgáló eszközök vizsgálata). Ha az értékpapírosítás halmaza több országot tartalmaz, akkor az intézménynek a legfontosabb országot kell feltüntetnie. Ha az eszközök és kötelezettségek összege alapján számított 20 %-os küszöböt egyik ország sem lépi túl, akkor az „egyéb országok” értéket kell feltüntetni. |
| 0201 | **LGD (%)**  A kitettséggel súlyozott átlagos LGD értékét csak azok az intézmények adják meg, amelyek a SEC-IRBA-t alkalmazzák (és ennek megfelelően a 0170-es oszlopban legalább 95 %-os értéket tüntetnek fel). Az LGD értékét az 575/2013/EU rendelet 259. cikkének (5) bekezdése alapján kell kiszámítani.  Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén, valamint akkor, ha a szavatolótőke-követelmény az értékpapírosított kitettségeken alapul (eszközök értékpapírosítása esetén). |
| 0202 | **EL (%)**  Az értékpapírosított eszközök kitettséggel súlyozott átlagos várható veszteségének (EL) értékét csak azok az intézmények adják meg, amelyek a SEC-IRBA-t alkalmazzák (és ennek megfelelően a 0171-es oszlopban legalább 95 %-os értéket tüntetnek fel). SA értékpapírosított eszközök esetében a feltüntetendő EL az 575/2013/EU rendelet 111. cikkében említett egyedi hitelkockázati kiigazítás. Az EL értékét az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 3. fejezetének 3. szakasza alapján kell kiszámítani. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén, valamint akkor, ha a szavatolótőke-követelmény az értékpapírosított kitettségeken alapul (eszközök értékpapírosítása esetén). |
| 0203 | **UL (%)**  Az értékpapírosított eszközök kitettséggel súlyozott átlagos nem várható veszteségének (UL) értékét csak azok az intézmények adják meg, amelyek a SEC-IRBA-t alkalmazzák (és ennek megfelelően a 0170-es oszlopban legalább 95 %-os értéket tüntetnek fel). Az eszközök UL-értéke a kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA) szorozva 8 %-kal. A kockázattal súlyozott kitettségértéket az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 3. fejezetének 2. szakaszában meghatározottaknak megfelelően kell kiszámítani. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén, valamint akkor, ha a szavatolótőke-követelmény az értékpapírosított kitettségeken alapul (eszközök értékpapírosítása esetén). |
| 0204 | **AZ ESZKÖZÖK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATA**  Minden intézménynek meg kell adnia az értékpapírosított eszközök adatszolgáltatás időpontjára vonatkozó, kitettséggel súlyozott átlagos lejáratát (WAM), függetlenül a tőkekövetelmények kiszámításához használt módszertől. Az intézményeknek az egyes eszközök lejáratát az 575/2013/EU rendelet 162. cikke (2) bekezdésének a) és f) pontja szerint, az ötéves felső korlát alkalmazása nélkül kell kiszámítaniuk. |
| 0210 | **(–) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK**  Az adatszolgáltató intézményre alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő értékelési korrekciók és hitelveszteségre képzett céltartalékok (az 575/2013/EU rendelet 159. cikke). Az értékelési korrekciók magukban foglalják a pénzügyi eszközökön a mérlegben történő kezdeti megjelenítésük óta keletkezett hitelveszteségnek az eredményben elszámolt összegét (ideértve a valós értéken értékelt pénzügyi eszközök hitelkockázatából eredő, a kitettségértékből nem levonható veszteségeket), valamint az 575/2013/EU rendelet 166. cikkének (1) bekezdésében említetteknek megfelelően nemteljesítőként megvásárolt eszközökre kapott kedvezményeket. A céltartalékok a mérlegen kívüli tételeken keletkezett hitelveszteségek halmozott összegét foglalják magukban.  Ez az oszlop az értékpapírosított kitettségekre alkalmazott értékelési korrekciókról és céltartalékokról gyűjt információkat. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén.  Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. |
| 0221 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS ELŐTTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (%) KIRB**  Ezt az oszlopot csak a SEC-IRBA-t alkalmazó (és ezért az 171-es oszlopban legalább 95 %-ot feltüntető) intézmények töltik ki, és ebben az oszlopban az 575/2013/EU rendelet 255. cikkében említettek szerint a KIRB-re vonatkozó adatokat kell megadni. A KIRB értékét százalékban (két tizedesjegy pontossággal) kell kifejezni.  Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén. Eszközök értékpapírosítása esetén ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. |
| 0222 | **A LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGEK %-OS ARÁNYA AZ IRB HALMAZOKBAN**  Az 575/2013/EU rendelet 242. cikkének 7. pontjában meghatározott IRB-halmazok, feltéve, hogy az intézmény az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetének 3. szakaszával összhangban az alapul szolgáló kitettségérték legalább 95 %-ára ki tudja számítani a KIRB értékét (az 575/2013/EU rendelet 259. cikkének (2) bekezdése). |
| 0223 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS ELŐTTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (%) Ksa**  Az intézménynek abban az esetben is ki kell töltenie ezt az oszlopot, ha nem alkalmazza a SEC-SA módszert az értékpapírosítási pozíciókra. Ebben az oszlopban a KSA értékére vonatkozó információkat kell megadni az 575/2013/EU rendelet 255. cikke (6) bekezdésének megfelelően. A KSA értékét százalékban (két tizedesjegy pontossággal) kell kifejezni.  Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén. Eszközök értékpapírosítása esetén ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. |
| 0225 | **TÁJÉKOZTATÓ ADATOK: HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK A TÁRGYIDŐSZAKBAN**  Az 575/2013/EU rendelet 110. cikke |
| 0230–0304 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI STRUKTÚRA**  Az oszlopcsoport az értékpapírosítás struktúrájáról gyűjt adatokat mérlegen belüli/kívüli pozíciók, ügyletrészsorozatok (előresorolt, köztes, első veszteségviselő), valamint az adatszolgáltatás időpontjában érvényes lejárat alapján.  Több eladó részvételével végrehajtott értékpapírosítás esetén kizárólag az adatot szolgáltató intézménynek megfelelő, vagy annak tulajdonított összeget kell feltüntetni. |
| 0230–0255 | **MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK**  Ez az oszlopcsoport a mérlegen belüli tételekről gyűjt információkat ügyletrészsorozatok szerinti bontásban (előresorolt, köztes, első veszteségviselő). |
| 0230–0232 | **ELŐRESOROLT** |
| 0230 | **ÖSSZEG**  Az előresorolt értékpapírosítási pozíciók teljes összege az 575/2013/EU rendelet 242. cikke 6. pontjának megfelelően. |
| 0231 | **ALSÓ VESZTESÉGVISELÉSI HATÁR (%)**  Az 575/2013/EU rendelet 256. cikkének (1) bekezdésében említett alsó veszteségviselési határ (%) |
| 0232 és 0252 | **HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS (CQS)**  A SEC-ERBA-t alkalmazó intézmények esetében előirányzott hitelminőségi besorolások (az 575/2013/EU rendelet 263. cikkének 1. és 2. táblázata, valamint 264. cikkének 3. és 4. táblázata). Ezeket az oszlopokat az alkalmazott módszertől függetlenül valamennyi minősített ügyletre vonatkozóan meg kell adni. |
| 0240–0242 | **KÖZTES** |
| 0240 | **ÖSSZEG**  A feltüntetendő érték magában foglalja:   * az 575/2013/EU rendelet 242. cikkének 18. pontja szerinti köztes értékpapírosítási pozíciót; * további értékpapírosítási pozíciókat, amelyek nem az 575/2013/EU rendelet 242. cikkének 6., 17. vagy 18. pontjában meghatározott pozíciók. |
| 0241 | **AZ ÜGYLETRÉSZSOROZATOK SZÁMA**  A köztes ügyletrészsorozatok száma. |
| 0242 | **A LEGINKÁBB ALÁRENDELT ÜGYLETRÉSZSOROZAT HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSA**  A leginkább alárendelt köztes ügyletrészsorozatnak az 575/2013/EU rendelet 263. cikkében található 2. táblázat és 264. cikkében található 3. táblázat szerint meghatározott hitelminőségi besorolása. |
| 0250–0252 | **ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ** |
| 0250 | **ÖSSZEG**  Az első veszteségviselő ügyletrészsorozat összege az 575/2013/EU rendelet 242. cikke 17. pontjának megfelelően. |
| 0251 | **FELSŐ VESZTESÉGVISELÉSI HATÁR (%)**  Az 575/2013/EU rendelet 256. cikkének (2) bekezdésében említett felső veszteségviselési határ (%) |
| 0252 | **HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS (CQS)** |
| 0254–0255 | **TÚLFEDEZET ÉS ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT TARTALÉKSZÁMLÁK**  Az 575/2013/EU rendelet 256. cikkének (3) és (4) bekezdése  A biztosítékkal fedezett és az előre rendelkezésre bocsátott tartalékszámlák összegei, amelyek nem felelnek meg az „ügyletrészsorozat” (EU) 2017/2402 rendelet 2. cikkének 6. pontjában levő fogalommeghatározásának, de az alsó és felső veszteségviselési határ céljából ügyletrészsorozatnak minősülnek az 575/2013/EU rendelet 256. cikke (3) bekezdésének megfelelően. |
| 0254 | **ÖSSZEG** |
| 0255 | **EBBŐL: VISSZA NEM FIZETENDŐ ÁRENGEDMÉNYEK**  Az (EU) 2017/2402 rendelet 2. cikkének 31. pontja  Az 575/2013/EU rendelet 269a. cikke (7) bekezdésének megfelelően az intézményeknek meg kell adniuk az adatszolgáltatás időpontja szerinti vissza nem fizetendő árengedményt, amelyet a második albekezdésben foglaltaknak megfelelően a realizált veszteségek figyelembevételével lefelé kell kiigazítani. Ezt az oszlopot csak akkor kell kitölteni, ha a 0040-es oszlopban „figyelembe vehető nemteljesítő kitettségek értékpapírosítása” vagy „nem figyelembe vehető nemteljesítő kitettségek értékpapírosítása” szerepel, |
| 0260–0287 | **MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK**  Ez az oszlopcsoport a mérlegen kívüli tételekről és hitel-egyenértékesítési tényező alkalmazása előtti származtatott ügyletekről gyűjt információkat ügyletrészsorozatok szerinti bontásban (előresorolt, köztes, első veszteségviselő). |
| 0260–0285 | **ELŐRESOROLT / KÖZTES / ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ**  Itt azonos kritériumokat kell alkalmazni az ügyletrészsorozatok közötti besorolás és az alsó veszteségviselési határ meghatározása, az ügyletrészsorozatok száma és a mérlegen belüli tételekhez használt felső veszteségviselési határ tekintetében (lásd a 0230–0252-es oszlopra vonatkozó útmutatót). |
| 0287 | **SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI FELÁR**  Az 575/2013/EU rendelet 242. cikkének 20. pontja, 248. cikke (1) bekezdésének e) pontja és 256. cikkének (6) bekezdése  Ezt az oszlopot csak akkor kell kitölteni, ha a 0110-es oszlopban „Értékpapírosítást kezdeményező” szerepel. |
| 0290–0300 | **LEJÁRAT** |
| 0290 | **A FELMONDÁS VÁRHATÓ LEGKORÁBBI IDŐPONTJA**  A teljes értékpapírosítás felmondásának valószínű időpontja a szerződési feltételek és a jelenleg várható pénzügyi feltételek alapján. Általában az alábbiak közül a legkorábbi időpont:  i. az a nap, amelyen az 575/2013/EU rendelet 242. cikkének 1. pontjában meghatározott maradék pozíciókra vonatkozó visszavásárlási jog az alapul szolgáló kitettségek lejáratát, valamint azok előtörlesztési rátáit és esetleges újratárgyalását figyelembe véve először gyakorolható;  ii. az a nap, amelyen az értékpapírosítást kezdeményező először érvényesíthet az értékpapírosítás szerződési feltételeiben foglalt olyan egyéb lehívási opciót, amely az értékpapírosítás teljes visszaváltását eredményezi.  A felmondás várható legkorábbi időpontja tekintetében a napot, a hónapot és az évet kell megadni. Amennyiben ismert, a pontos napot kell feltüntetni, egyéb esetben a hónap első napját. |
| 0291 | **AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ ÜGYLETBE FOGLALT VISSZAVÁSÁRLÁSI JOGA**  A felmondás várható legkorábbi időpontja szempontjából releváns visszavásárlási jog típusa:   * maradék pozíciókra vonatkozó visszavásárlási jog, amely megfelel az 575/2013/EU rendelet 244. cikke (4) bekezdése g) pontjának; * maradék pozíciókra vonatkozó egyéb visszavásárlási jog; * egyéb típusú visszavásárlási jog. |
| 0300 | **JOGSZERŰ VÉGSŐ LEJÁRATI IDŐPONT**  Az a nap, amelyen az értékpapírosítás teljes tőke- és kamatrészét jogszerűen vissza kell fizetni (az ügylet dokumentációja alapján).  A jogszerű végső lejárati időpont tekintetében a napot, a hónapot és az évet kell megadni. Amennyiben ismert, a pontos napot kell feltüntetni, egyéb esetben a hónap első napját. |
| 0302–0304 | **TÁJÉKOZTATÓ ADATOK** |
| 0302 | **AZ ELADOTT KOCKÁZAT ALSÓ VESZTESÉGVISELÉSI HATÁRA (%)**  Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek kell megadniuk a hagyományos értékpapírosítások esetében harmadik feleknek eladott, vagy szintetikus értékpapírosítások esetében harmadik fél általi hitelkockázati fedezetben részesülő leginkább alárendelt ügyletrészsorozat alsó veszteségviselési határát. |
| 0303 | **AZ ELADOTT KOCKÁZAT FELSŐ VESZTESÉGVISELÉSI HATÁRA (%)**  Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek kell megadniuk a hagyományos értékpapírosítások esetében harmadik feleknek eladott, vagy szintetikus értékpapírosítások esetében harmadik fél általi hitelkockázati fedezetben részesülő leginkább előresorolt ügyletrészsorozat felső veszteségviselési határát. |
| 0304 | **AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ ÁLTAL MEGÁLLAPÍTOTT KOCKÁZATÁTRUHÁZÁS (%)**  Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek kell megadniuk az értékpapírosított eszközök harmadik felekre átruházott, nem várható veszteséggel (UL) növelt várható veszteségét (EL) a teljes várható veszteség és nem várható veszteség összegének százalékos arányában kifejezve. Meg kell adni az alapul szolgáló kitettségek EL- és UL-értékét, amelyeket ezt követően a többlépcsős értékpapírosítási veszteségviselés szerint hozzá kell rendelni az értékpapírosítás megfelelő ügyletrészsorozataihoz. SA bankok esetében az EL az értékpapírosított eszközök egyedi hitelkockázati kiigazítása, az UL pedig az értékpapírosított kitettségek tőkekövetelménye. |

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

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

1. SEC-IRBA;

2. SEC-SA;

3. SEC-ERBA;

4) 1 250 %;

5. belső értékelési módszer;

6. a figyelembe vehető nemteljesítő kitettségek értékpapírosításának előresorolt ügyletrészsorozatainak egyedi kezelése.

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | |
| 0010 | **BELSŐ KÓD**  Belső (alfanumerikus) kód, amelyet az intézmény az értékpapírosítás azonosítására használ. A belső kódot az értékpapírosítási ügylet azonosítójához kell hozzárendelni. |
| 0015 | **EGYEDI AZONOSÍTÓ**  A 2019. január 1-jén vagy azt követően kibocsátott értékpapírosítások esetében az intézményeknek az (EU) 2020/1224 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikkének (1) bekezdésében meghatározott egyedi azonosítót kell megadniuk.  Az egyedi azonosítót mind az értékpapírosítást kezdeményező/szponzor, mind a befektetők pozíciói tekintetében meg kell adni, és az adatszolgáltatás minden (összevont vagy alcsoporti) szintjén azonosnak kell lennie. A 11. cikk (1) bekezdésének a) pontjában és a 11. cikk (2) bekezdésének a) pontjában meghatározottak szerint a jogalany-azonosító (az egyedi azonosító első tagja) kötelezően az (EU) 2017/2402 rendelet 7. cikkének (2) bekezdésében meghatározott „adatszolgáltatásra kötelezett szervezet” jogalany-azonosítója. Egyes esetekben a COREP táblákat benyújtó szervezet az adatszolgáltató szervezet (pl. ha értékpapírosítást kezdeményező vagy szponzor), más esetekben nem. Az (EU) 2020/1224 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikkének (3) bekezdésében meghatározottak szerint az adatszolgáltató szervezet nem módosíthatja az egyedi azonosítót, így az a COREP táblákban történő adatszolgáltatás céljából sem módosítható. |
| 0020 | **AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS AZONOSÍTÓJA**  Az értékpapírosítás vagy – amennyiben ugyanabban a sorban több pozíció megadható – az ügylet jogszabályban előírt nyilvántartásba vételéhez használt kód, vagy ha ilyen nincs, akkor az a név, amelyen az értékpapírosítás vagy az ügylet a piacon, illetőleg belső vagy magán értékpapírosítás esetében az intézményen belül ismert. Ha van nemzetközi értékpapír-azonosító szám (ISIN) – nyilvános ügyletnél –, akkor az oszlopban az értékpapírosítás valamennyi ügyletrészsorozatában közös karaktereket kell megadni. |
| 0310–0400 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG**  Az oszlopcsoport az értékpapírosítási pozíciókról gyűjt adatokat az adatszolgáltatás időpontjában fennálló mérlegen belüli/kívüli pozíciók, valamint ügyletrészsorozatok (előresorolt, köztes, első veszteségviselő) szerinti bontásban. |
| 0310–0330 | **MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK**  Itt is ugyanazokat az ügyletrészsorozatok szerinti besorolási kritériumokat kell alkalmazni, mint a C 14.00 tábla 0230-as, 0240-es és 0250-es oszlopa esetében. |
| 0340–0362 | **MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK**  Itt is ugyanazokat az ügyletrészsorozatok szerinti besorolási kritériumokat kell alkalmazni, mint a C 14.00 tábla 0260–0287-es oszlopa esetében. |
| 0351 és 0361 | **A FEDEZETNYÚJTÓNAK / INSTRUMENTUMNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATI SÚLY**  Az elismert garanciavállaló %-os kockázati súlya vagy az 575/2013/EU rendelet 249. cikke szerinti hitelkockázati fedezetet nyújtó megfelelő instrumentum %-os kockázati súlya. |
| 0362 | **SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI FELÁR**  Az 575/2013/EU rendelet 242. cikkének 20. pontja, 248. cikke (1) bekezdésének e) pontja és 256. cikkének (6) bekezdése  Ezt az oszlopot csak akkor kell kitölteni, ha a 0110-es oszlopban „Értékpapírosítást kezdeményező” szerepel. |
| 0370–0400 | **TÁJÉKOZTATÓ ADATOK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTT**  Ez az oszlopcsoport a 0340–0361-es oszlopban más bontásban már megadott mérlegen kívüli tételekről és származtatott ügyletekről gyűjt kiegészítő információkat. |
| 0370 | **KÖZVETLEN HITELHELYETTESÍTŐK (DCS)**  Ez az oszlop az értékpapírosítást kezdeményező által tartott és közvetlen hitelhelyettesítőkkel garantált értékpapírosítási pozíciókra vonatkozik.  Az 575/2013/EU rendelet I. melléklete szerint közvetlen hitelhelyettesítőnek az alábbi teljes kockázatú mérlegen kívüli tételek minősülnek:  *– a hitelhelyettesítő jellegű garanciák;*  *– a hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti hitellevelek.* |
| 0380 | **IRS / CRS**  Az IRS a kamatcsereügyletek, a CRS a deviza-csereügyletek rövidítése. Ezeket a származtatott ügyleteket az 575/2013/EU rendelet II. melléklete sorolja fel. |
| 0390 | **LIKVIDITÁSI KERETEK**  Az 575/2013/EU rendelet 242. cikkének 3. pontjában meghatározott likviditási hitelkeretek. |
| 0400 | **EGYÉB**  Fennmaradó mérlegen kívüli tételek. |
| 0411 | **KITETTSÉGÉRTÉK**  Ez az információ szorosan kapcsolódik a CR SEC tábla 0180-as oszlopához. |
| 0420 | **(–) A SZAVATOLÓTŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK**  Ez az információ szorosan kapcsolódik a CR SEC tábla 0190-es oszlopához.  Ebben az oszlopban negatív értéket kell megadni. |
| 0430 | **KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT**  Ebben az oszlopban az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerint kiszámított, az értékpapírosítási pozíciókra alkalmazandó felső korlát figyelembevétele előtti kockázattal súlyozott kitettségértékre vonatkozó adatokat kell megadni.    A kereskedési könyvi értékpapírosítások esetében a következőket kell feltüntetni:   * az egyedi kockázatra vonatkozó RWEA, a szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzataként meghatározva, amely az MKR SA SEC tábla 0570 sorában vagy – értelemszerűen, ha az intézmény a piaci kockázat vonatkozásában az egyszerűsített sztenderd módszert alkalmazza – az MKR SA CTP tábla 0410 vagy 0420 (a szavatolótőke-követelmény tekintetében releváns) oszlopában szerepel, * az értékpapírosítás kockázati tényezőkkel szembeni összes súlyozott érzékenysége abszolút értékeinek végösszege, amelyet az ACTP-ben nem szereplő értékpapírosítások hitelfelár-kockázatára vonatkozó szavatolótőke-követelmény kiszámításához vagy az ACTP-ben szereplő értékpapírosítások hitelfelár-kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelmény kiszámításához határoznak meg, amennyiben az intézmény az ASA-t vagy az AIMA-t alkalmazza. |
| 0431 | **(–) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS**  Az 575/2013/EU rendelet 267. és 269a. cikke |
| 0432 | **(–) AZ ÁLTALÁNOS FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS**  Az 575/2013/EU rendelet 268. és 269a. cikke |
| 0440 | **KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN**  Ebben az oszlopban az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerint kiszámított, az értékpapírosítási pozíciókra alkalmazandó felső korlát figyelembevétele utáni kockázattal súlyozott kitettségértékre vonatkozó adatokat kell megadni.  A kereskedési könyvi értékpapírosítások esetében a következőket kell feltüntetni:   * az egyedi kockázatra vonatkozó RWEA, a szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzataként meghatározva, amely az MKR SA SEC tábla 0570 sorában vagy – értelemszerűen, ha az intézmény a piaci kockázat vonatkozásában az egyszerűsített sztenderd módszert alkalmazza – az MKR SA CTP tábla 0410 vagy 0420 (a szavatolótőke-követelmény tekintetében releváns) oszlopában szerepel, * az értékpapírosítás kockázati tényezőkkel szembeni összes súlyozott érzékenysége abszolút értékeinek végösszege, amelyet az ACTP-ben nem szereplő értékpapírosítások hitelfelár-kockázatára vonatkozó szavatolótőke-követelmény kiszámításához vagy az ACTP-ben szereplő értékpapírosítások hitelfelár-kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelmény kiszámításához határoznak meg, amennyiben az intézmény az ASA-t vagy az AIMA-t alkalmazza. |
| 0441–0444 | **S-TREA TŐKEKÜSZÖBÉRTÉK**  A tőkeküszöbérték hatálya alá tartozó intézmények esetében az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (3) bekezdésében meghatározottak szerint, a sztenderd teljes kockázati kitettségérték (S-TREA) a 92. cikk (5) bekezdésével összhangban kiszámítva. |
| 0441 | **FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT**  Az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerint kiszámított, az értékpapírosítási pozíciókra alkalmazandó felső korlát figyelembevétele előtti S-TREA.    A kereskedési könyvi értékpapírosítások esetében a következőket kell feltüntetni:   * az egyedi kockázatra vonatkozó RWEA, a szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzataként meghatározva, amely az MKR SA SEC tábla 0570 sorában vagy – értelemszerűen, ha az intézmény a piaci kockázat vonatkozásában az egyszerűsített sztenderd módszert alkalmazza – az MKR SA CTP tábla 0410 vagy 0420 (a szavatolótőke-követelmény tekintetében releváns) oszlopában szerepel, * az értékpapírosítás kockázati tényezőkkel szembeni összes súlyozott érzékenysége abszolút értékeinek végösszege, amelyet az ACTP-ben nem szereplő értékpapírosítások hitelfelár-kockázatára vonatkozó szavatolótőke-követelmény kiszámításához vagy az ACTP-ben szereplő értékpapírosítások hitelfelár-kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelmény kiszámításához határoznak meg, amennyiben az intézmény az ASA-t alkalmazza.  |  | | --- | | **Kiegészítő tájékoztatás**  Az egyszerűség kedvéért és annak ellenére, hogy ez nem fogja tükrözni az S-TREA és az U-TREA számítása közötti különbségeket (lásd az alábbi új oszlopokat), arra kérjük mind az ASA-t alkalmazó intézményeket, mind az AIMA-t alkalmazó intézményeket, hogy egyszerűen azon súlyozott érzékenységek végösszegét adják meg, amelyeket az értékpapírosítás hitelfelár-kockázata tekintetében az érzékenységen alapuló módszerrel határoztak meg. A tőkeküszöbértékre vonatkozó szabályok miatt ez az érték várhatóan mind az ASA-t, mind az AIMA-t alkalmazó intézmények számára rendelkezésre áll, minden további erőfeszítés nélkül. | |
| 0442 | **(–) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS**  Az S-TREA csökkentése a kockázati súlyra vonatkozó felső korlát miatt az 575/2013/EU rendelet 267. és 269a. cikkével összhangban. |
| 0443 | **(–) AZ ÁLTALÁNOS FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS**  Az S-TREA csökkentése a kockázati súlyra vonatkozó általános felső korlát miatt az 575/2013/EU rendelet 268. és 269a. cikkével összhangban. |
| 0444 | **FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN**  Ebben az oszlopban az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerint kiszámított, az értékpapírosítási pozíciókra alkalmazandó felső korlát figyelembevétele utáni S-TREA-ra vonatkozó adatokat kell megadni.  A kereskedési könyvi értékpapírosítások esetében a következőket kell feltüntetni:   * az egyedi kockázatra vonatkozó RWEA, a szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzataként meghatározva, amely az MKR SA SEC tábla 0570 sorában vagy – értelemszerűen, ha az intézmény a piaci kockázat vonatkozásában az egyszerűsített sztenderd módszert alkalmazza – az MKR SA CTP tábla 0410 vagy 0420 (a szavatolótőke-követelmény tekintetében releváns) oszlopában szerepel, * az értékpapírosítás kockázati tényezőkkel szembeni összes súlyozott érzékenysége abszolút értékeinek végösszege, amelyet az ACTP-ben nem szereplő értékpapírosítások hitelfelár-kockázatára vonatkozó szavatolótőke-követelmény kiszámításához vagy az ACTP-ben szereplő értékpapírosítások hitelfelár-kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelmény kiszámításához határoznak meg, amennyiben az intézmény az ASA-t alkalmazza. |
| 0447–04xx | **TÁJÉKOZTATÓ ADATOK** |
| 0447 | **KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A SEC-ERBA SZERINT**  Az 575/2013/EU rendelet 263. és 264. cikke Ezt az oszlopot csak a felső korlát alkalmazása előtti minősített ügyletek esetében kell kitölteni, és nem kell megadni a SEC-ERBA szerinti ügyletek esetében. |
| 0448 | **KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A SEC-SA SZERINT**  Az 575/2013/EU rendelet 261. és 262. cikke Ezt az oszlopot a felső korlát alkalmazása előtt kell megadni, és nem kell megadni a SEC-SA szerinti ügyletek esetében. |
| 0451–0453 | **TŐKEKÜSZÖBÉRTÉK: AZ 575/2013/EU RENDELET 465. CIKKE (7) BEKEZDÉSE ALKALMAZÁSÁNAK HATÁSÁVAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK**  Mindhárom következő módszer esetében a kockázattal súlyozott kitettségértéknek az átmeneti rendelkezések alkalmazása nélkül számított összege és az átmeneti rendelkezések alkalmazásával számított összege közötti különbséget kell feltüntetni: SEC-IRBA, belső értékelési módszer és a figyelembe vehető nemteljesítő kitettségek értékpapírosításai előresorolt ügyletrészsorozatainak egyedi kezelése. |
| 0450–0470 | **ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK – KERESKEDÉSI KÖNYV** |
| 0500 | **CTP/NEM CTP**  Az intézményeknek a következők egyikét kell feltüntetniük:  CTP – korrelációkereskedési portfólió,  nem CTP. |

1. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/2402 rendelete (2017. december 12.) az értékpapírosítás általános keretrendszerének meghatározásáról, az egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosítás egyedi keretrendszerének létrehozásáról, valamint a 2009/65/EK, a 2009/138/EK és a 2011/61/EU irányelv és az 1060/2009/EK és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 347., 2017.12.28., 35. o.). [↑](#footnote-ref-1)
2. Az önálló intézmények nem tartoznak csoporthoz, és nem tartoznak konszolidációs körbe abban az országban, ahol szavatolótőke-követelmény hatálya alá esnek. [↑](#footnote-ref-2)