HU

II. MELLÉKLET

„II. MELLÉKLET

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

**II. RÉSZ: TÁBLASPECIFIKUS ÚTMUTATÓ**

(…)

6. Prudens értékelés (PruVal)

6.1. C 32.01 – Prudens értékelés: valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek (PruVal 1)

6.1.1. Általános megjegyzések

176. Ezt a táblát minden intézménynek ki kell töltenie függetlenül attól, hogy a kiegészítő értékelési korrekciók (AVA) meghatározásához az egyszerűsített módszert alkalmazza-e. Ebben a táblában a valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értékét kell feltüntetni annak meghatározásához, hogy teljesülnek-e az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet[[1]](#footnote-1) 4. cikkében meghatározott azon feltételek, amelyek alapján a kiegészítő értékelési korrekciók meghatározásához az egyszerűsített módszer alkalmazható.

177. Az egyszerűsített módszert alkalmazó intézmények tekintetében ebben a táblában az 575/2013/EU rendelet 34. és 105. cikke szerint a szavatolótőkéből levonandó kiegészítő értékelési korrekciók teljes összegét kell megadni, az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikkében meghatározottak szerint, és az adatot a C 01.00 tábla 0290-es sorában fel kell tüntetni.

6.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlopok** | |
| 0010 | **VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK**  A valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke, ahogy az az intézmény alkalmazandó számviteli keret szerint elkészített pénzügyi kimutatásában szerepel, az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében említettek szerint, az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerinti kizárások végrehajtása előtt. |
| 0020 | **EBBŐL: kereskedési könyv**  A valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek 010-es oszlopban feltüntetett abszolút értéke, a kereskedési könyvben lévő pozícióknak megfelelően. |
| 0030–0070 | **A CET1 TŐKÉRE GYAKOROLT RÉSZLEGES HATÁS MIATT KIZÁRT, VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerint kizárt valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. |
| 0030 | **Pontosan megegyező**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerint kizárt, pontosan megegyező, valós értéken értékelt kiegyenlítő eszközök és kötelezettségek. |
| 0040 | **Fedezeti elszámolások**  Az alkalmazandó számviteli keret szerint fedezeti elszámolás alá tartozó pozíciók esetében az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (2) bekezdésének megfelelően a CET1 tőkét befolyásoló értékváltozás hatásának mértékéig kizárt, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. |
| 0050 | **PRUDENCIÁLIS szűrők**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (2) bekezdésének megfelelően az 575/2013/EU rendelet 467. és 468. cikkében említett prudenciális szűrők átmeneti alkalmazása miatt kizárt, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. |
| 0060 | **Egyéb**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (2) bekezdésének megfelelően a számviteli értéküknek a CET1 tőkét csak részben befolyásoló kiigazítása miatt kizárt egyéb pozíciók.  Ezt a sort azokban a ritka esetekben kell csak kitölteni, amikor az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (2) bekezdésének megfelelően kizárt elemek nem rendelhetők hozzá a tábla 0030-as, 0040-es vagy 0050-es oszlopához. |
| 0070 | **Az „Egyéb” tételre vonatkozó megjegyzések**  Meg kell adni a 0060-as oszlopban feltüntetett pozíciók kizárásának fő okait. |
| 0080 | **A 4. CIKK (1) BEKEZDÉSE SZERINTI KÜSZÖBÉRTÉKBE BELETARTOZÓ VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (1) bekezdésének megfelelően a küszöbérték számításába ténylegesen bevont valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. |
| 0090 | **EBBŐL: kereskedési könyv**  A valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek 0080-as oszlopban feltüntetett abszolút értéke, a kereskedési könyvben lévő pozícióknak megfelelően. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sorok** | |
| 0010–0210 | E kategóriák definícióinak illeszkedniük kell az 1.1. és 1.2. FINREP tábla megfelelő sorainak definícióihoz. |
| 0010 | **1. VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**  A 0020–0210-es sorban feltüntetett valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek teljes összege. |
| 0020 | **1.1. VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**  A 0030–0140-es sorban feltüntetett valós értéken értékelt eszközök teljes összege.  A 0030–0130-as sorok releváns mezőit az e végrehajtási rendelet III. és IV. mellékletének FINREP F 01.01. táblájával összhangban kell kitölteni, az intézmény alkalmazandó standardjai függvényében:   * az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet alkalmazásában az Unió által jóváhagyott IFRS („EU IFRS”)[[2]](#footnote-2); * az EU IFRS standardokkal kompatibilis nemzeti számviteli standardok („IFRS-kompatibilis nemzeti GAAP”); vagy * a 86/635/EGK tanácsi irányelven alapuló nemzeti GAAP (FINREP „A 86/635/EGK tanácsi irányelv alapján kidolgozott nemzeti GAAP”). |
| 0030 | **1.1.1. KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**  IFRS 9 A. függelék.  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0050-es sorának. |
| 0040 | **1.1.2. KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**  A 86/635/EGK tanácsi irányelv 32. és 33. cikke, e végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.17. része  Az ebben a sorban feltüntetett információ az eszközök valós értékének felel meg, amelyet az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0091-es sorában feltüntetett érték tartalmaz. |
| 0050 | **1.1.3. KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**  IFRS 7.8 a) ii., IFRS 9.4.1.4.  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0096-os sorának. |
| 0060 | **1.1.4. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**  IFRS 7.8 a) i., IFRS 9.4.1.5, a 2013/34/EU irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 8. cikkének (6) bekezdése.  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0100-as sorának. |
| 0070 | **1.1.5. AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**  IFRS 7.8 h), IFRS 9.4.1.2A.  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0141-es sorának. |
| 0080 | **1.1.6. EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**  A 86/635/EGK tanácsi irányelv 36. cikkének (2) bekezdése. Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0171-es sorának. |
| 0090 | **1.1.7. A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**  A 2013/34/EU irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (8) bekezdése.  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0175-ös sorának. |
| 0100 | **1.1.8. EGYÉB NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**  A 86/635/EGK tanácsi irányelv 37. cikke, a 2013/34/EU irányelv 12. cikkének (7) bekezdése, e végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.20. része.  Az ebben a sorban feltüntetett információ az eszközök valós értékének felel meg, amelyet az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0234-es sorában feltüntetett érték tartalmaz. |
| 0110 | **1.1.9. SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK – FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK**  IFRS 9.6.2.1, e végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.22. része, a 2013/34/EU irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (6) és (8) bekezdése, IAS 39.9  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0240-es sorának. |
| 0120 | **1.1.10. KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓFEDEZETI ÜGYLET SORÁN FEDEZETT TÉTELEK VALÓS ÉRTÉKÉNEK VÁLTOZÁSA**  IAS 39.89A a), IFRS 9.6.5.8; a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv[[3]](#footnote-3) 8. cikkének (5) és (6) bekezdése. Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0250-es sorának. |
| 0130 | **1.1.11. LEÁNYVÁLLALATOKBAN, KÖZÖS VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN LÉVŐ BEFEKTETÉSEK**  IAS 1.54 e) e végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.21. és 2.4. része; a 86/635/EGK tanácsi irányelv 4. cikkének 7. és 8. pontja; a 2013/34/EU irányelv 2. cikkének (2) bekezdése.  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0260-as sorának. |
| 0140 | **1.1.12. (–) VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, KERESKEDÉSI CÉLÚ ESZKÖZÖKRE VONATKOZÓ HAIRCUTOK**  E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.29. része  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0375-ös sorának. |
| 0142 | **1.1.13. EGYÉB ESZKÖZÖK**  Az e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 5. és 6. pontjában említett eszközök, amennyiben azokat valós értéken értékelik. |
| 0143 | **1.1.14. ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTTÁ MINŐSÍTETT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK ÉS ELIDEGENÍTÉSI CSOPORTOK**  Az e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 7. pontjában említett eszközök, amennyiben azokat valós értéken értékelik. |
| 0150 | **1.2. VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**  A 0160–0210-es sorban feltüntetett valós értéken értékelt kötelezettségek teljes összege.  A 0150–0190-es sorok releváns mezőit az e végrehajtási rendelet III. és IV. mellékletének FINREP F 01.02. táblájával összhangban kell kitölteni, az intézmény alkalmazandó standardjai függvényében:   * az 1606/2002/EK rendelet alkalmazásában az Unió által jóváhagyott IFRS („EU IFRS”) * az EU IFRS standardokkal kompatibilis nemzeti számviteli standardok („IFRS-kompatibilis nemzeti GAAP”) * Vagy a 86/635/EGK tanácsi irányelv alapján kidolgozott nemzeti GAAP (FINREP „a 86/635/EGK tanácsi irányelv alapján kidolgozott nemzeti GAAP”). |
| 0160 | **1.2.1. KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**  IFRS 7.8 e) ii., IFRS 9.BA.6.  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 0010-es sorának. |
| 0170 | **1.2.2. KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**  A 2013/34/EU irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (3) és (6) bekezdése.  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 0061-es sorának. |
| 0180 | **1.2.3. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**  IFRS 7.8 e) i., IFRS 9.4.2.2, a 2013/34/EU irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (6) bekezdése. IAS 39.9.  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 0070-es sorának. |
| 0190 | **1.2.4. SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK – FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK**  IFRS 9.6.2.1, e végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.26. része, a 2013/34/EU irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdésének a) pontja.  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 0150-es sorának. |
| 0200 | **1.2.5. KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓFEDEZETI ÜGYLET SORÁN FEDEZETT TÉTELEK VALÓS ÉRTÉKÉNEK VÁLTOZÁSA**  IAS 39.89A b), IFRS 9.6.5.8, a 2013/34/EU irányelv 8. cikkének (5) és (6) bekezdése, e végrehajtási rendelet V. mellékletének 2.8. része.  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 0160-as sorának. |
| 0210 | **1.2.6. VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, KERESKEDÉSI CÉLÚ KÖTELEZETTSÉGEKRE VONATKOZÓ HAIRCUTOK**  E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.29. része  Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 0295-ös sorának. |
| 0220 | **1.2.7. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK**  Az e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 13. pontjában említett kötelezettségek, amennyiben azokat valós értéken értékelik. |
| 0230 | **1.2.8. ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTTÁ MINŐSÍTETT ELIDEGENÍTÉSI CSOPORTBA TARTOZÓ KÖTELEZETTSÉGEK**  Az e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 14. pontjában említett kötelezettségek, amennyiben azokat valós értéken értékelik. |

6.2. C 32.02 – Prudens értékelés: alapvető módszer (PruVal 2)

6.2.1. Általános megjegyzések

178. E tábla célja az 575/2013/EU rendelet 34. és 105. cikke szerint a szavatolótőkéből levonandó kiegészítő értékelési korrekciók teljes összegének összetételére vonatkozó információt nyújtani, a kiegészítő értékelési korrekciók meghatározását indokolttá tevő pozíciók számviteli értékelésére vonatkozó releváns információk mellett.

179. Ezt a táblát minden olyan intézménynek ki kell töltenie, amely:

a) az alapvető módszert köteles használni az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében említett értékhatár akár egyedi, akár konszolidált alapon történő meghaladása miatt, az említett rendelet 4. cikkének (3) bekezdésében meghatározottak szerint, vagy

b) annak ellenére, hogy nem haladja meg az értékhatárt, az alapvető módszer alkalmazása mellett döntött.

180. E tábla alkalmazásában a „felső bizonytalansági érték” a következő: Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke (2) bekezdésének meghatározása alapján a kiegészítő értékelési korrekciók kiszámítása a valós érték és egy olyan 90 %-os konfidenciaszinten meghatározott prudens érték különbözeteként történik, miszerint az intézmények a valószerű értékek névleges tartományán belül az adott ponton vagy annál jobb ponton tudnak kilépni a kitettségből. A felső érték vagy „felső bizonytalansági érték” a valószerű értékek eloszlásában az az ellenpont, amelynél az intézményeknek csak 10 %-os a konfidenciaszintjük azt illetően, hogy az adott ponton vagy annál jobb ponton tudnak kilépni a pozícióból. A felső bizonytalansági érték kiszámításának és aggregálásának alapja ugyanaz, mint a kiegészítő értékelési korrekció teljes összegéé, de a kiegészítő értékelési korrekció teljes összegének meghatározásakor használt 90 %-ot fel kell váltani egy 10 %-os bizonyossági szinttel.

6.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlopok** | |
| 0010–0100 | KATEGÓRIASZINTŰ KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9., 10. és 11. cikkében, illetve 14–17. cikkében leírtak szerint kell kiszámítani a piaci ár bizonytalanságával, a pozíciózárási költségekkel, a modellkockázattal, a koncentrált pozíciókkal, a jövőbeli adminisztratív költségekkel, a lejárat előtti visszaváltással és a működési kockázattal kapcsolatos kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekciókat.  A piaci ár bizonytalansága, a pozíciózárási költségek és a modellkockázat kategóriák esetében, amelyekre az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésében, 10. cikkének (7) bekezdésében illetve 11. cikkének (7) bekezdésében meghatározottak szerint diverzifikációs előny vonatkozik, a kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekciókat eltérő rendelkezés hiányában úgy kell feltüntetni, mint az egyedi kiegészítő értékelési korrekciók egyszerű összege a diverzifikációs előny előtt [mivel az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletében szereplő 1. módszer vagy a 2. módszer használatával számított diverzifikációs nyereséget a tábla 1.1.2., 1.1.2.1. és 1.1.2.2. tételében kell feltüntetni].  A piaci ár bizonytalansága, a pozíciózárási költségek és a modellkockázat kategóriák esetében az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke (5) bekezdésének b) pontjában, 10. cikke (6) bekezdésének b) pontjában és 11. cikkének (4) bekezdésében említettek szerint a szakértői módszerrel kiszámított összegeket elkülönítve, a 0020-as, 0040-es és 0060-as oszlopban kell feltüntetni. |
| 0010 | PIACI ÁR BIZONYTALANSÁGA  Az 575/2013/EU rendelet 105. cikkének (10) bekezdése.  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének megfelelően számított, a piaci ár bizonytalanságához kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók. |
| 0020 | EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERREL SZÁMÍTVA  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke (5) bekezdése b) pontjának megfelelően számított, a piaci ár bizonytalanságához kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók. |
| 0030 | POZÍCIÓZÁRÁSI KÖLTSÉGEK  Az 575/2013/EU rendelet 105. cikkének (10) bekezdése.  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikkének megfelelően számított, a pozíciózárási költségekhez kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók. |
| 0040 | EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERREL SZÁMÍTVA  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (6) bekezdése b) pontjának megfelelően számított, a pozíciózárási költségekhez kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók. |
| 0050 | MODELLKOCKÁZAT  Az 575/2013/EU rendelet 105. cikkének (10) bekezdése  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének megfelelően számított, a modellkockázathoz kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók. |
| 0060 | EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERREL SZÁMÍTVA  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének (4) bekezdése szerint számított, a modellkockázathoz kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók. |
| 0070 | KONCENTRÁLT POZÍCIÓK  Az 575/2013/EU rendelet 105. cikkének (11) bekezdése  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikkének megfelelően számított, a koncentrált pozíciókhoz kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók. |
| 0080 | JÖVŐBELI ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK  Az 575/2013/EU rendelet 105. cikkének (10) bekezdése  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikkének megfelelően számított, a jövőbeli adminisztratív költségekhez kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók. |
| 0090 | LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁS  Az 575/2013/EU rendelet 105. cikkének (10) bekezdése  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikkének megfelelően számított, a lejárat előtti visszaváltáshoz kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók. |
| 0100 | MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT  Az 575/2013/EU rendelet 105. cikkének (10) bekezdése  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének megfelelően számított, működési kockázathoz kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók. |
| 0110 | KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ ÖSSZESEN  0010-es sor: az 575/2013/EU rendelet 34. és 105. cikke szerint a szavatolótőkéből levonandó kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege, amelyet megfelelően a C 01.00 tábla 0290-es sorában kell feltüntetni. A kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege a 0030-as és a 0180-as sor összege.  0020-as sor: A 0010-es sorban feltüntetett kiegészítő értékelési korrekciók teljes összegének a kereskedési könyvi pozíciókból eredő része (abszolút érték).  0030–0160-as sor: A 0010-es, 0030-as, 0050-es és a 0070–0100-as sor összege.  0180–0210-as sor: A tartalékmódszer (fall-back-approach) szerinti portfóliókból eredő kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege. |
| 0120 | FELSŐ BIZONYTALANSÁGI ÉRTÉK  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (2) bekezdése.  A felső bizonytalansági érték kiszámításának és aggregálásának alapja ugyanaz, mint a kiegészítő értékelési korrekció 0110-es oszlopban számított teljes összegéé, de a kiegészítő értékelési korrekció teljes összegének meghatározásakor használt 90 %-ot fel kell váltani egy 10 %-os bizonyossági szinttel. |
| 0130–0140 | VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK  A valós értéken értékelt eszközöknek és kötelezettségeknek a kiegészítő értékelési korrekciók 0010–0130-as és 0180-as sorban feltüntetett értékeinek megfelelő abszolút értéke. Néhány sor, különösen a 0090–0130-as sor esetében előfordulhat, hogy ezeket az összegeket szakértői megítélés alapján közelíteni vagy allokálni kell.  0010-es sor: Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdése szerinti küszöbérték-számításba bevont valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek teljes abszolút értéke. Ez magában foglalja azon valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értékét, amelyek esetében az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (2) bekezdése, 10. cikkének (2) bekezdése vagy 10. cikkének (3) bekezdése szerint nulla értékkel értékeltek a kiegészítő értékelési korrekciók, amelyeket elkülönítve kell feltüntetni a 0070-es és 0080-as sorban.  A 0010-es sor a 0030-as és a 0180-as sor összege.  0020-as sor: a 0010-es sorban feltüntetett valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek teljes abszolút értékének a kereskedési könyvi pozíciókból eredő része (abszolút érték).  0030-as sor: az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9–17. cikkében említett portfólióknak megfelelő, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. Ez magában foglalja azon valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értékét, amelyek esetében az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (2) bekezdése, 10. cikkének (2) bekezdése vagy 10. cikkének (3) bekezdése szerint nulla értékkel értékeltek a kiegészítő értékelési korrekciók, amelyeket elkülönítve kell feltüntetni a 0070-es és 0080-as sorban. A 0030-as sor a 0090–0130-as sor összege.  0050-es sor: Nem realizált hitelkockázati felárral kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció számításába bevont, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. Ennek a kiegészítő értékelési korrekciónak a kiszámítása céljából az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerint az értékhatár-számításból kizárt, pontosan megegyező, valós értéken értékelt kiegyenlítő eszközök és kötelezettségek nem tekinthetők többé pontosan megegyezőnek, kiegyenlítőnek.  0060-as sor: befektetési és finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció számításába bevont, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. Ennek a kiegészítő értékelési korrekciónak a kiszámítása céljából az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerint az értékhatár-számításból kizárt, pontosan megegyező, valós értéken értékelt kiegyenlítő eszközök és kötelezettségek nem tekinthetők többé pontosan megegyezőnek, kiegyenlítőnek.  0070-es sor: Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (2) bekezdésében említett nulla kiegészítő értékelési korrekcióval rendelkezőnek értékelt értékelési kitettségnek megfelelő, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke.  0080-as sor: Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikkének (2) és (3) bekezdésében említett nulla kiegészítő értékelési korrekcióval rendelkezőnek értékelt értékelési kitettségnek megfelelő, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke.  0090–0130-as sor: Az alábbiakban meghatározottak szerint (lásd a kapcsolódó sorokhoz tartozó útmutatót) allokált valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke a következő kockázati kategóriáknak megfelelően: kamatláb, devizaárfolyam, hitel, részvény, áru. Ez magában foglalja azon valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értékét, amelyek esetében az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (2) bekezdése, 10. cikkének (2) bekezdése vagy 10. cikkének (3) bekezdése szerint nulla értékkel értékeltek a kiegészítő értékelési korrekciók, amelyeket elkülönítve kell feltüntetni a 0070-es és 0080-as sorban.  0180-as sor: A tartalékmódszer (fall-back approach) szerinti portfólióknak megfelelő valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. |
| 0130 | VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK  A 0130–0140-es oszlopra vonatkozó fenti útmutatóban kifejtettek szerint a különböző soroknak megfelelő valós értéken értékelt eszközök abszolút értéke. |
| 0140 | VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KÖTELEZETTSÉGEK  A 0130–0140-es oszlopra vonatkozó fenti útmutatóban kifejtettek szerint a különböző soroknak megfelelő valós értéken értékelt kötelezettségek abszolút értéke. |
| 0150 | QTD BEVÉTEL  A 0130–0140-es oszlopra vonatkozó fenti útmutatóban kifejtettek szerint a különböző soroknak megfelelő valós értéken értékelt eszközökhöz és kötelezettségekhez rendelt, az utolsó adatszolgáltatási időpont óta keletkezett, aktuális negyedévi bevételek (QTD bevétel), adott esetben szakértői megítélés alapján allokálva vagy közelítve. |
| 0160 | IPV KÜLÖNBÖZET  Az 575/2013/EU rendelet 105. cikke (8) bekezdésének megfelelően végrehajtott független árfelülvizsgálat keretében az adatszolgáltatási időponthoz legközelebb eső hónap végén kiszámított ki nem igazított különbözetek („IPV különbözet”) összes pozíciójának és kockázati tényezőjének összege, a releváns pozícióra vagy kockázati tényezőre vonatkozóan elérhető legjobb független adatok figyelembevételével.  A ki nem igazított különbözetek a kereskedési rendszerek által generált értékelések és a havi IPV folyamat során értékelt értékelések közötti ki nem igazított különbözeteket jelentik.  Nem vonhatók be az IPV különbözet számításába a releváns hónap végi dátumra vonatkozóan az intézmény könyveiben és nyilvántartásaiban szereplő kiigazított különbözetek. |
| 0170–0250 | VALÓSÉRTÉK-KORREKCIÓK  Az intézmény számviteli valós értékében potenciálisan alkalmazott, néha „tartalékok”-ként hivatkozott korrekciók, amelyekre a könyv szerinti értékek generálásához használt értékelési modellen kívül kerül sor (kivéve az első napi nyereség és veszteség elhalasztását), és amely korrekciókról megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a releváns kiegészítő értékelési korrekció. Tükrözhetik az értékelési technikán belül figyelembe nem vett, kockázati prémium vagy kilépési költség formájában lévő kockázati tényezőket, és megfelelnek a valós érték definíciójának. Mindazonáltal a piaci szereplőknek az árképzéskor figyelembe kell venniük ezeket a korrekciókat. (IFRS 13.9 és IFRS 13.88) |
| 0170 | PIACI ÁR BIZONYTALANSÁGA  Az intézmény valós értékében abból a célból alkalmazott korrekció, hogy tükrözze egyenértékű eszközök, vagy – az értékelési modellhez való piaciparaméter-input tekintetében –az input kalibrálásához felhasznált eszközök megfigyelt ártartományának meglétéből eredő kockázati prémiumot, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a piaci ár bizonytalanságával kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció. |
| 0180 | POZÍCIÓZÁRÁSI KÖLTSÉGEK  Az intézmény valós értékében azon tény figyelembevétele érdekében alkalmazott korrekció, hogy a pozíciószintű értékelések nem tükrözik a pozícióra vagy portfólióra vonatkozó kilépési árat, különösen, ha az ilyen értékeléseket piaci középárfolyamra kalibrálják, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a pozíciózárási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció. |
| 0190 | MODELLKOCKÁZAT  Az intézmény valós értékében abból a célból alkalmazott korrekció, hogy tükrözzön olyan piaci vagy terméktényezőket, amelyeket a napi pozícióértékek és -kockázatok kiszámításához használt modell (értékelési modell) nem vesz figyelembe, vagy hogy megfelelő szintű óvatosságot tükrözzön, tekintettel különböző alternatív érvényes modellek és modellkalibrációk meglétéből eredő bizonytalanságra, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció. |
| 0200 | KONCENTRÁLT POZÍCIÓK  Az intézmény valós értékében azon tény tükrözése céljából alkalmazott korrekció, hogy az intézménynél lévő aggregált pozíció nagyobb, mint a normál kereskedett volumen, vagy nagyobb azon pozícióméreteknél, amelyeken az értékelési modell által használt árak vagy inputok kalibrálásához használt megfigyelhető árjegyzések vagy ügyletek alapulnak, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció. |
| 0210 | NEM REALIZÁLT HITELKOCKÁZATI FELÁR  Az intézmény valós értékében a származtatott pozíciók partner általi nemteljesítéséből fakadó várható veszteségek fedezése céljából alkalmazott korrekció (azaz teljes hitelértékelési korrekció (CVA) intézményi szinten). |
| 0220 | BEFEKTETÉSI ÉS FINANSZÍROZÁSI KÖLTSÉGEK  Az intézmény valós értékében a kompenzálás érdekében alkalmazott korrekció, amennyiben az értékelési modellek nem tükrözik teljes mértékben a finanszírozási költséget, amelyet a piaci szereplők egy pozíció vagy portfólió kilépési árában figyelembe vennének (azaz a finanszírozási értékelési korrekció intézményi szinten, ha az intézmény ilyen, vagy esetleg egyenértékű korrekciót számít). |
| 0230 | JÖVŐBELI ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK  Az intézmény valós értékében azon adminisztratív költségek tükrözése céljából alkalmazott korrekció, amelyek a portfólió vagy pozíció kapcsán felmerülnek, de amelyeket nem vesz figyelembe az értékelési modell vagy a modell inputjainak kalibrálásához használt árak, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a jövőbeli adminisztratív költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció. |
| 0240 | LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁS  Az intézmény valós értékében azon szerződéses vagy nem szerződéses lejárat előtti visszaváltásra vonatkozó várakozások tükrözése érdekében alkalmazott korrekció, amelyeket nem vesz figyelembe az értékelési modell, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a lejárat előtti visszaváltással kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció. |
| 0250 | MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT  Az intézmény valós értékében azon kockázati prémium tükrözése érdekében alkalmazott korrekció, amelyet a piaci szereplők felszámítanának a portfólióban lévő szerződések fedezéséből, adminisztrációjából és elszámolásából eredő működési kockázatok kompenzációja céljából, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a működési kockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció. |
| 0260 | 1. NAPI EREDMÉNY  Azon esetek tükrözése céljából alkalmazott korrekciók, amelyekben az értékelési modell plusz a pozícióra vagy portfólióra alkalmazandó összes többi releváns valósérték-korrekció nem vette figyelembe az első napi megjelenítéskor fizetett vagy kapott árat, azaz az első napi nyereségek és veszteségek elhalasztását (IFRS 9.B5.1.2A). |
| 0270 | MAGYARÁZAT LEÍRÁS  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerint kezelt pozíciók leírása, és annak magyarázata, hogy miért nem volt lehetséges a rendelet 9–17. cikkének az alkalmazása. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sorok** | |
| 0010 | **1. ALAPVETŐ MÓDSZER ÖSSZESEN**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikkének (2) bekezdése.  A 0010–0110-es oszlopban említett kiegészítő értékelési korrekciók minden egyes releváns kategóriájára vonatkozóan az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. fejezetében meghatározott alapvető módszer szerint kiszámított kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege az említett rendelet 4. cikkének (1) bekezdése szerinti értékhatár-számításba bevont valós értéken értékelt eszközökre és kötelezettségekre vonatkozóan. Ez magában foglalja az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésével, 10. cikkének (7) bekezdésével és 11. cikkének (7) bekezdésével összhangban a 0140-es sorban feltüntetett diverzifikációs nyereséget. |
| 0020 | **EBBŐL: KERESKEDÉSI KÖNYV**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikkének (2) bekezdése.  A 0010–0110-es oszlopban említett kiegészítő értékelési korrekciók minden egyes releváns kategóriájára vonatkozóan a 0010-es sorban feltüntetett kiegészítő értékelési korrekciók teljes összegének a kereskedési könyvi pozíciókból eredő része (abszolút érték). |
| 0030 | **1.1 AZ (EU) 2016/101 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ BIZOTTSÁGI RENDELET 9–17. CIKKE SZERINTI PORTFÓLIÓK – KATEGÓRIASZINTŰ ÖSSZESÍTÉS DIVERZIFIKÁCIÓ UTÁN**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdésének a) pontja.  A 0010–0110-es oszlopban említett kiegészítő értékelési korrekciók minden egyes releváns kategóriájára vonatkozóan az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9–17. cikke szerint számított kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege az említett rendelet 4. cikkének (1) bekezdése szerinti értékhatár-számításba bevont valós értéken értékelt eszközökre és kötelezettségekre vonatkozóan, kivéve az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdésének b) pontjában leírt kezelés alá tartozó valós értéken értékelt eszközöket és kötelezettségeket.  Ez magában foglalja az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. és 13. cikke szerint számított, a 0050-es és 0060-as sorban feltüntetett kiegészítő értékelési korrekciókat, amelyeket az említett rendelet 12. cikkének (2) bekezdésében és 13. cikkének (2) bekezdésében meghatározottak szerint tartalmaznak a piaci ár bizonytalanságával kapcsolatos, a pozíciózárási költségekkel kapcsolatos, és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók.  Ez magában foglalja az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésével, 10. cikkének (7) bekezdésével és 11. cikkének (7) bekezdésével összhangban a 0140-es sorban feltüntetett diverzifikációs nyereséget.  A 0030-as sornak a 0040-es és 0140-es sor különbözetének kell lennie. |
| 0040–0130 | **1.1.1. KATEGÓRIASZINTŰ ÖSSZESÍTÉS DIVERZIFIKÁCIÓ ELŐTT**  A 0090–0130-as sor esetében az intézményeknek az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdése szerinti értékhatár-számításba bevont (kereskedési könyvi és nem kereskedési könyvi) valós értéken értékelt eszközeiket és kötelezettségeiket a következő kockázati kategóriákhoz kell allokálniuk: kamatláb, devizaárfolyam, hitel, részvény, áru.  Az intézmények e célból belső kockázatkezelési struktúrájukra támaszkodnak, és a szakértői megítélés alapján kidolgozott hozzárendelést követve üzletágaikat vagy kereskedési egységeiket a legmegfelelőbb kockázati kategóriához rendelik. Az allokált üzletágaknak vagy kereskedési egységeknek megfelelő kiegészítő értékelési korrekciókat, valósérték-korrekciókat és egyéb előírt információkat ugyanazon releváns kockázati kategóriába kell allokálni, hogy a sorok szintjén minden egyes kockázati kategória esetében biztosított legyen mind a prudenciális célból, mind a számviteli célból végrehajtott korrekciók következetes áttekintése, valamint az érintett pozíciók nagyságának megjelölése (a valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek szempontjából). Amennyiben a kiegészítő értékelési korrekciókat vagy egyéb korrekciókat eltérő aggregálási szinten számítják, mindenekelőtt a vállalkozás szintjén, az intézményeknek ki kell dolgozniuk egy allokációs módszert a kiegészítő értékelési korrekcióknak a releváns pozícióhalmazokhoz való rendeléséhez. Az allokációs módszernek azt kell eredményeznie, hogy a 0040-es sor a 0050–0130-as sorok összege legyen a 0010–0100-as oszlop esetében.  Az alkalmazott módszertől függetlenül a feltüntetett információknak a lehető legnagyobb mértékben következetesnek kell lenniük a sorok szintjén, mivel a megadott információk ezen a szinten kerülnek összehasonlításra (kiegészítő értékelési korrekciók összegei, felső bizonytalansági érték, valósérték-összegek és potenciális valósérték-korrekciók).  A 0090–0130-as sor szerinti bontás nem foglalja magában az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. és 13. cikke alapján számított, a 0050-es és 0060-as sorban feltüntetett kiegészítő értékelési korrekciókat, amelyeket az említett rendelet 12. cikkének (2) bekezdésében és 13. cikkének (2) bekezdésében meghatározottak szerint tartalmaznak a piaci ár bizonytalanságával kapcsolatos, a pozíciózárási költségekkel kapcsolatos, és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók.  A diverzifikációs nyereségek az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésével, 10. cikkének (7) bekezdésével és 11. cikkének (7) bekezdésével összhangban a 0140-es sorban vannak feltüntetve, ezért nem szerepelnek a 0040–0130-as sorban. |
| 0050 | **EBBŐL: NEM REALIZÁLT HITELKOCKÁZATI FELÁR KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA**  Az 575/2013/EU rendelet 105. cikkének (10) bekezdése, az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke.  A nem realizált hitelkockázati felárra vonatkozóan kiszámított kiegészítő értékelési korrekció teljes összege, és az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke szerinti allokációja a piaci ár bizonytalanságával, a pozíciózárási költségekkel és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók között.  0110-es oszlop: A kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege csak tájékoztatásul szerepel, mivel a piaci ár bizonytalanságával, a pozíciózárási költségekkel és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók közötti allokációjának eredményeképp – a diverzifikációs nyereségek figyelembevétele után – a vonatkozó kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekciók alá kerül.  0130-as és 0140-es oszlop: nem realizált hitelkockázati felárral kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók számításába bevont, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. Ennek a kiegészítő értékelési korrekciónak a kiszámítása céljából az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerint az értékhatár-számításból kizárt pontosan megegyező, valós értéken értékelt kiegyenlítő eszközök és kötelezettségek nem tekinthetők többé pontosan megegyezőnek, kiegyenlítőnek. |
| 0060 | **EBBŐL: BEFEKTETÉSI ÉS FINANSZÍROZÁSI KÖLTSÉGEK KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA**  Az 575/2013/EU rendelet 105. cikkének (10) bekezdése, az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke.  A befektetési és finanszírozási költségekre vonatkozóan kiszámított kiegészítő értékelési korrekció teljes összege, és az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikk szerinti allokációja a piaci ár bizonytalanságával, a pozíciózárási költségekkel és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók között.  0110-es oszlop: A kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege csak tájékoztatásul szerepel, mivel a piaci ár bizonytalanságával, a pozíciózárási költségekkel és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók közötti allokációjának eredményeképp – a diverzifikációs nyereségek figyelembevétele után – a vonatkozó kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekciók alá kerül.  0130-as és 0140-es oszlop: befektetési és finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció számításába bevont, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. Ennek a kiegészítő értékelési korrekciónak a kiszámítása céljából az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerint az értékhatár-számításból kizárt pontosan megegyező, valós értéken értékelt kiegyenlítő eszközök és kötelezettségek nem tekinthetők többé pontosan megegyezőnek, kiegyenlítőnek. |
| 0070 | **EBBŐL: AZ (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINT NULLA ÉRTÉKKEL ÉRTÉKELT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (2) bekezdése szerint nulla kiegészítő értékelési korrekcióval rendelkezőnek értékelt értékelési kitettségnek megfelelő, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. |
| 0080 | **EBBŐL:** AZ **(EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet** **10. CIKKÉNEK (2) és (3) BEKEZDÉSE SZERINT NULLA ÉRTÉKKEL ÉRTÉKELT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikkének (2) bekezdése vagy 10. cikkének (3) bekezdése szerint nulla kiegészítő értékelési korrekcióval rendelkezőnek értékelt értékelési kitettségnek megfelelő, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. |
| 0090 | **1.1.1.1. KAMATOK** |
| 0100 | **1.1.1.2. DEVIZA** |
| 0110 | **1.1.1.3. HITEL** |
| 0120 | **1.1.1.4. RÉSZVÉNYEK** |
| 0130 | **1.1.1.5. ÁRUK** |
| 0140 | **1.1.2. (–) Diverzifikációs előnyök**  A diverzifikációs nyereség teljes összege. A 0150-es és 0160-as sor összege. |
| 0150 | **1.1.2.1. (-) Az 1. módszerrel számított diverzifikációs előny**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésével, 10. cikkének (7) bekezdésével és 11. cikkének (6) bekezdésével összhangban a kiegészítő értékelési korrekciók 1. módszer szerint összesített kategóriái esetében az egyedi kiegészítő értékelési korrekciók összege és a teljes kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekció – az összesítés céljából végzett korrekciót követő – összege közötti különbség. |
| 0160 | **1.1.2.2. (–) A 2. módszerrel számított diverzifikációs előny**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésével, 10. cikkének (7) bekezdésével és 11. cikkének (6) bekezdésével összhangban a kiegészítő értékelési korrekciók 2. módszer szerint összesített kategóriái esetében az egyedi kiegészítő értékelési korrekciók összege és a teljes kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekció – az összesítés céljából végzett korrekciót követő – összege közötti különbség. |
| 0170 | **1.1.2.2.\* Tájékoztató adat: diverzifikáció előtti kiegészítő értékelési korrekciók, amelyek 90 %-ot meghaladó** **mértékben csökkennek a 2. módszer szerinti diverzifikációval**  A 2. módszer terminológiájában a FV – PV összege minden értékelési kitettség esetében, amelyeknél APVA < 10 % (FV – PV). |
| 0180 | **1.2. A tartalékmódszer (fall-back approach) szerinti portfóliók**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdésének b) pontja.  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti tartalékmódszer alá tartozó portfóliók esetében a teljes kiegészítő értékelési korrekciót a 0190-es, 0200-as és a 0210-es sor összegeként kell kiszámítani.  A vonatkozó mérleg- és egyéb háttérinformációkat a 0130–0260-as oszlopban kell megadni. A pozíciók leírását és annak magyarázatát, hogy miért nem volt lehetséges az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9–17. cikkének alkalmazása, a 0270-es oszlopban kell megadni. |
| 0190 | **1.2.1. Tartalékmódszer (fall-back approach); a nem realizált nyereség** **100 %-a**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdése b) pontjának i. alpontja. |
| 0200 | **1.2.2. Tartalékmódszer (fall-back approach); a névleges érték** **10 %-a**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdése b) pontjának ii. alpontja. |
| 0210 | **1.2.3. Tartalékmódszer (fall-back approach); a kezdeti érték 25 %-a**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdése b) pontjának iii. alpontja. |

6.3. C 32.03 – Prudens értékelés: modellkockázat kiegészítő értékelési korrekciója (PruVal 3)

6.3.1. Általános megjegyzések

181. Ezt a táblát kizárólag olyan intézményeknek kell kitölteniük, amelyek saját szintjükön meghaladják az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében említett értékhatárt. A valamely, az értékhatárt konszolidált szinten meghaladó csoport részét képező intézményeknek csak akkor kell kitölteniük ezt a táblát, ha a saját szintjükön is meghaladják az értékhatárt.

182. Ebben a táblában az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkével összhangban kiszámított teljes kategóriaszintű, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióhoz hozzájáruló, a kiegészítő értékelési korrekció összegét tekintve első 20 egyedi, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció részleteit kell feltüntetni. Ez az információ megfelel a C 32.02. tábla 0050-es oszlopában megadott információknak.

183. Az első 20 egyedi, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciót és a kapcsolódó termékinformációkat csökkenő sorrendben, a legnagyobb egyedi, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióval kezdve kell feltüntetni.

184. Az ezen legnagyobb egyedi, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióknak megfelelő termékeket az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (3) bekezdésének a) pontjában előírt termékleltár használatával kell feltüntetni.

185. Amennyiben a termékek az értékelési modell és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció tekintetében kellően homogének, össze kell vonni és egyetlen soron kell bemutatni őket, hogy az intézmény teljes kategóriaszintű, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciójára vonatkozóan maximalizálni lehessen e tábla lefedettségét.

6.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlopok** | |
| 0005 | **BESOROLÁS**  A besorolás egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb., ahol az 1-et a legnagyobb egyedi modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióhoz kell rendelni, a 2-t a második legnagyobbhoz, és így tovább. |
| 0010 | **MODELL**  A modell belső neve (alfanumerikus), amelyet az intézmény a modell azonosítására használ. |
| 0020 | **KOCKÁZATI KATEGÓRIA**  A modellkockázattal kapcsolatos értékelési korrekcióhoz vezető terméket vagy termékcsoportot leginkább jellemző kockázati kategória (kamat, devizaárfolyam, hitel, részvény, áru).  Az intézményeknek a következő kódokat kell feltüntetniük:  IR – kamat  FX – devizaárfolyam  CR – hitel  EQ – részvény  CO – áru |
| 0030 | **TERMÉK**  A modell használatával értékelt termék vagy termékcsoport belső neve (alfanumerikus), az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (3) bekezdésének a) pontjában előírt termékleltárral összhangban. |
| 0040 | MEGFIGYELHETŐSÉG  A termékkel vagy termékcsoporttal kapcsolatos olyan ármegfigyelések száma az elmúlt tizenkét hónapban, amelyek teljesítik a következő kritériumok valamelyikét:  Az ármegfigyelés olyan ár, amelyen az intézmény ügyletet hajtott végre,  Harmadik felek közötti tényleges ügylet ellenőrizhető ára,  Az ár kötelező érvényű jegyzésből származik.  Az intézményeknek a következő értékek egyikét kell feltüntetniük: „nincs”, „1–6”, „6–24”, „24–100”, „100+”. |
| 0050 | MODELLKOCKÁZAT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének (1) bekezdése.  Egyedi modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció a diverzifikációs nyereség előtt, de adott esetben a portfóliónettósítás után. |
| 0060 | EBBŐL: SZAKÉRTŐI MÓDSZER HASZNÁLATÁVAL  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének (4) bekezdésében említett szakértői módszer szerint kiszámított, a 0050-es oszlopban szereplő összegek. |
| 0070 | EBBŐL: A 2. MÓDSZER HASZNÁLATÁVAL ÖSSZESÍTVE  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletében található 2. módszer szerint összesített, a 0050-es oszlopban szereplő összegek. Ezek az összegek a melléklet terminológiájában az FV – PV-nek felelnek meg. |
| 0080 | A 2. MÓDSZER SZERINT SZÁMÍTOTT ÖSSZESÍTETT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletében található 2. módszer használatával összesített egyedi, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióknak az említett rendelet 11. cikkének (7) bekezdése szerint számított, modellkockázattal kapcsolatos, teljes kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekcióhoz való hozzájárulása. Ezek az összegek a melléklet terminológiájában az APVA-nak felelnek meg. |
| 0090–0100 | VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK  A 0010-es oszlopban feltüntetett modell használatával valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke, ahogy az az alkalmazandó számviteli keret szerint elkészített pénzügyi kimutatásban szerepel. |
| 0090 | VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK  A 0010-es oszlopban feltüntetett modell használatával valós értéken értékelt eszközök abszolút értéke, ahogy az az alkalmazandó számviteli keret szerint elkészített pénzügyi kimutatásban szerepel. |
| 0100 | VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KÖTELEZETTSÉGEK  A 0010-es oszlopban feltüntetett modell használatával értékelt, valós értéken értékelt kötelezettségek abszolút értéke, ahogy az az alkalmazandó számviteli keret szerint elkészített pénzügyi kimutatásban szerepel. |
| 0110 | IPV KÜLÖNBÖZET (OUTPUT TESZTELÉS)  Az 575/2013/EU rendelet 105. cikke (8) bekezdésének megfelelően végrehajtott független árfelülvizsgálat keretében az adatszolgáltatási időponthoz legközelebb eső hónap végén kiszámított ki nem igazított különbözetek („IPV különbözet”) összege, a kapcsolódó termékre vagy termékcsoportra vonatkozóan elérhető legjobb független adatok figyelembevételével.  A ki nem igazított különbözetek a kereskedési rendszerek által generált értékelések és a havi IPV folyamat során értékelt értékelések közötti ki nem igazított különbözeteket jelentik.  Nem vonhatók be az IPV különbözet számításába a releváns hónap végi dátumra vonatkozóan az intézmény könyveiben és nyilvántartásaiban szereplő kiigazított különbözetek.  Csak azokat az eredményeket kell feltüntetni, amelyeket olyan eszközök árainak használatával kalibráltak, amelyeket ugyanazon termékhez rendelnének (output tesztelés). Nem szabad feltüntetni az olyan piaci adatok inputjából származó input tesztelési eredményeket, amelyeket különböző termékekből kalibrált szintek alapján tesztelnek. |
| 0120 | IPV FEDEZET (OUTPUT TESZTELÉS)  A modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióval súlyozott, a modellhez rendelt pozíciók százalékos aránya, amelyet a 0110-es oszlopban megadott IPV output tesztelési eredmények fedeznek. |
| 0130–0140 | VALÓSÉRTÉK-KORREKCIÓK  A C 32.02. tábla 0190-es és 0240-es oszlopában említett valósérték-korrekciók, amelyeket a 0010-es oszlopban megadott modellhez rendelt pozíciókra alkalmaznak. |
| 0150 | 1. NAPI EREDMÉNY  A C 32.02. tábla 0260-as oszlopában meghatározott korrekciók, amelyeket a 0010-es oszlopban megadott modellhez rendelt pozíciókra alkalmaznak. |

6.4 C 32.04 – Prudens értékelés: koncentrált pozíciók kiegészítő értékelési korrekciója (PruVal 4)

6.4.1. Általános megjegyzések

186. Ezt a táblát kizárólag olyan intézményeknek kell kitölteniük, amelyek meghaladják az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében említett értékhatárt. A valamely, az értékhatárt konszolidált szinten meghaladó csoport részét képező intézményeknek csak akkor kell kitölteniük ezt a táblát, ha a saját szintjükön is meghaladják az értékhatárt.

187. Ebben a táblában az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikkével összhangban kiszámított teljes kategóriaszintű, koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióhoz hozzájáruló, a kiegészítő értékelési korrekció összegét tekintve első 20 egyedi, koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció részleteit kell feltüntetni. Ez az információ megfelel a C 32.02. tábla 0070-es oszlopában megadott információknak.

188. Az első 20 egyedi, koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciót és a kapcsolódó termékinformációkat csökkenő sorrendben, a legnagyobb egyedi, koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióval kezdve kell feltüntetni.

189. Az ezen legnagyobb egyedi, koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióknak megfelelő termékeket az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (3) bekezdésének a) pontjában előírt termékleltár használatával kell feltüntetni.

190. A kiegészítő értékelési korrekciók kiszámítási módszere szempontjából homogén pozíciókat lehetőség szerint összesíteni kell, e tábla lefedettségének maximalizálása céljából.

6.4.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlopok** | |
| 0005 | **BESOROLÁS**  A besorolás egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb., ahol az 1-et a legnagyobb egyedi koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióhoz kell rendelni, a 2-t a második legnagyobbhoz, és így tovább. |
| 0010 | **KOCKÁZATI KATEGÓRIA**  A pozíciót leginkább jellemző kockázati kategória (kamat, devizaárfolyam, hitel, részvény, áru).  Az intézményeknek a következő kódokat kell feltüntetniük:  IR – kamat  FX – devizaárfolyam  CR – hitel  EQ – részvény  CO – áru |
| 0020 | **TERMÉK**  A termék vagy termékcsoport belső neve, az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (3) bekezdésének a) pontjában előírt termékleltárral összhangban. |
| 0030 | **MÖGÖTTES**  A mögöttes eszköz vagy eszközök belső neve származtatott ügyletek esetében, vagy az instrumentumok neve nem származtatott ügyletek esetében. |
| 0040 | **KONCENTRÁLT POZÍCIÓK MÉRETE**  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerint meghatározott egyedi koncentrált értékelési pozíció mérete, a 0050-es oszlopban leírt egységben kifejezve. |
| 0050 | **MÉRTÉKEGYSÉG**  A 0040-es oszlopban említett koncentrált pozícióméret kiszámítása céljából a koncentrált értékelési pozíció meghatározása részeként belsőleg használt mértékegység.  Kötvényekben vagy részvényekben lévő pozíciók esetében a belső kockázatkezeléshez használt mértékegységet kell megadni, például „kötvények száma”, részvények száma” vagy „piaci érték”.  Származtatott ügyletekben lévő pozíciók esetében a belső kockázatkezeléshez használt mértékegységet kell megadni, például „PV01; EUR/1 bázispontos párhuzamos hozamgörbe eltolódás”. |
| 0060 | PIACI ÉRTÉK  A pozíció piaci értéke. |
| 0070 | PRUDENS KILÉPÉSI IDŐSZAK  Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerint becsült napok számában megadott prudens kilépési időszak. |
| 0080 | KONCENTRÁLT POZÍCIÓK KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA  Az érintett egyedi koncentrált értékelési pozíciókra vonatkozóan az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikkének (1) bekezdésével összhangban kiszámított koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció. |
| 0090 | KONCENTRÁLT POZÍCIÓK VALÓSÉRTÉK-KORREKCIÓJA  Azon tény tükrözése céljából alkalmazott valósérték-korrekciók összege, hogy az intézménynél lévő aggregált pozíció nagyobb, mint a normál kereskedett volumen, vagy nagyobb a pozícióméreteknél, és amelyeken az értékelési modell által használt árak vagy inputok kalibrálásához alkalmazott árjegyzések vagy ügyletek alapulnak.  A feltüntetett összegnek meg kell egyeznie az érintett egyedi koncentrált értékelési pozícióra alkalmazott összeggel. |
| 0100 | IPV KÜLÖNBÖZET  Az 575/2013/EU rendelet 105. cikke (8) bekezdésének megfelelően végrehajtott független árfelülvizsgálat keretében az adatszolgáltatási időponthoz legközelebb eső hónap végén kiszámított ki nem igazított különbözetek („IPV különbözet”) összege, az érintett egyedi koncentrált értékelési pozícióra vonatkozóan elérhető legjobb független adatok figyelembevételével.  A ki nem igazított különbözetek a kereskedési rendszerek által generált értékelések és a havi IPV folyamat során értékelt értékelések közötti ki nem igazított különbözeteket jelentik.  Nem vonhatók be az IPV különbözet számításába a releváns hónap végi dátumra vonatkozóan az intézmény könyveiben és nyilvántartásaiban szereplő kiigazított különbözetek. |

1. A Bizottság (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelete (2015. október 26.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a prudens értékelésre alkalmazandó szabályozástechnikai standardok tekintetében a 105. cikk (14) bekezdése szerint történő kiegészítéséről (HL L 21., 2016.1.28., 54. o.) [↑](#footnote-ref-1)
2. Az Európai Parlament és a Tanács 1606/2002/EK rendelete (2002. július 19.) a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról (HL L 243., 2002.9.11., 1. o.). [↑](#footnote-ref-2)
3. Az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 182., 2013.6.29., 19. o.). [↑](#footnote-ref-3)