IX. MELLÉKLET

**ÚTMUTATÓ A NAGYKOCKÁZAT-VÁLLALÁSRA ÉS A KONCENTRÁCIÓS KOCKÁZATRA VONATKOZÓ**

**ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ**

###### Tartalomjegyzék

[I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ 2](#_Toc188613463)

[1. Felépítés és szabályok 2](#_Toc188613464)

[2. Rövidítések 2](#_Toc188613465)

[II. RÉSZ: TÁBLASPECIFIKUS ÚTMUTATÓ 3](#_Toc188613466)

[1. A nagykockázat-vállalásra vonatkozó adatszolgáltatás alkalmazási köre és szintje 3](#_Toc188613467)

[2. A nagykockázat-vállalásra vonatkozó tábla felépítése 4](#_Toc188613468)

[3. A nagykockázat-vállalásra vonatkozó adatszolgáltatás során alkalmazandó fogalommeghatározások és általános útmutatások 4](#_Toc188613469)

[4. C 26.00 – A „LE Limits” jelzésű tábla 5](#_Toc188613470)

[4.1. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások 5](#_Toc188613471)

[5. C 27.00 – A partner azonosítása („LE1” jelzésű tábla) 7](#_Toc188613472)

[5.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások 7](#_Toc188613473)

[6. C 28.00 – A kereskedési könyvben nem szereplő és a kereskedési könyvben szereplő kitettségek (LE2) 10](#_Toc188613474)

[6.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások 10](#_Toc188613475)

[7. C 29.00 – Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségekre vonatkozó részletes adatok (LE3) 19](#_Toc188613476)

[7.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások 19](#_Toc188613477)

## I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. **Felépítés és szabályok**
2. A nagykockázat-vállalásra („LE”) vonatkozó adatszolgáltatási rendszer négy táblából áll, amelyek a következő információkat tartalmazzák:
   1. nagykockázat-vállalásokra vonatkozó limitek;
   2. a partner azonosítása („LE1” jelzésű tábla);
   3. a kereskedési könyvben nem szereplő és a kereskedési könyvben szereplő kitettségek („LE2” jelzésű tábla);
   4. egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségek részletei („LE3” jelzésű tábla);
3. Az útmutató jogszabályi hivatkozásokat, valamint az egyes táblákban feltüntetendő adatokra vonatkozó részletes információkat tartalmaz.
4. A táblák oszlopaira, soraira és celláira való hivatkozáskor az útmutató és a validálási szabályok a következő pontokban meghatározott jelölési szabályokat követik.
5. Az útmutatóban és a validálási szabályokban a következő szabály használatos: {Tábla;Sor;Oszlop}. Csillag jelöli, hogy a validálás minden megadott sorra megtörtént.
6. Olyan táblán belüli validálás esetén, amelynél az adott táblából csak adatpontokat használunk, a jelölés nem hivatkozik a táblára: {Sor;Oszlop}.
7. Az ABS(Érték): előjel nélküli abszolút érték. A kitettségeket növelő összegeket pozitív számként kell feltüntetni. Ugyanakkor a kitettségeket csökkentő bármely összeg előjele negatív. Ha egy tétel megnevezése előtt mínuszjel (–) található, akkor az adott tételről nem szolgáltatható pozitív adat.
8. **Rövidítések**
9. E melléklet alkalmazásában az 575/2013/EU rendeletre „CRR”-ként történik hivatkozás.

## II. RÉSZ: TÁBLASPECIFIKUS ÚTMUTATÓ

1. **A nagykockázat-vállalásra vonatkozó adatszolgáltatás alkalmazási köre és szintje**
2. Az ügyfelekkel vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szembeni nagykockázat-vállalásra vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: CRR) 394. cikkének (1) bekezdése szerint egyedi alapon teljesítendő adatszolgáltatás érdekében az intézményeknek az „LE1”, „LE2” és „LE3” jelzésű táblát kell használniuk.
3. Az ügyfelekkel vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szembeni nagykockázat-vállalásra vonatkozóan a CRR 394. cikkének (1) bekezdése szerint összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás érdekében a tagállami anyaintézményeknek az „LE1”, „LE2” és „LE3” jelzésű táblát kell használniuk.
4. A CRR 392. cikkével összhangban meghatározott nagykockázat-vállalásokat kivétel nélkül be kell jelenteni, ideértve azokat a nagykockázat-vállalásokat is, amelyeket nem kell figyelembe venni a CRR 395. cikkében meghatározott nagykockázat-vállalásokra vonatkozó limitek betartásához.
5. Az ügyfelekkel vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szembeni 20 legnagyobb kitettségre vonatkozóan a CRR 394. cikke (1) bekezdésének második albekezdése szerint összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás érdekében a CRR harmadik része II. címe 3. fejezetének hatálya alá tartozó tagállami anyaintézményeknek az „LE1”, „LE2” és „LE3” jelzésű táblát kell használniuk. Az említett húsz legnagyobb kitettség meghatározásához használandó összeg az „LE2” jelzésű tábla 320-as oszlopában („Mentesített kitettségek összege”) feltüntetett összeg és az ugyanezen tábla 210-es oszlopában feltüntetett („Összesen”) összeg különbségeként adódó kitettségérték.
6. A tíz legnagyobb, intézményekkel szemben fennálló kitettségre, valamint a tíz legnagyobb, szabályozott kereten kívüli banki tevékenységet végző, árnyékbanki szervezetekkel szemben fennálló kitettségre vonatkozóan a CRR 394. cikke (2) bekezdésének a)–d) pontja szerint, összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás érdekében a tagállami anyavállalatoknak az „LE1”, „LE2” és „LE3” jelzésű táblát kell használniuk. Az említett 20 legnagyobb kitettség meghatározásához használandó összeg az „LE2” jelzésű tábla 210-es oszlopában („Összesen”) kiszámított kitettségérték.
7. A tagállami anyaintézményeknek az „LE1”, „LE2” és „LE3” jelzésű táblát kell használniuk a CRR 394. cikke (1) bekezdésének utolsó mondata szerint összevont alapon teljesítendő, olyan kitettségekre vonatkozó adatszolgáltatáshoz, amelyek értéke eléri vagy meghaladja a 300 millió EUR-t, de nem éri el az intézmény Tier 1 tőkéjének 10 %-át. Az említett kitettségek meghatározásához használandó összeg az „LE2” jelzésű tábla 210-es oszlopában („Összesen”) kiszámított kitettségérték.
8. Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szembeni, valamint egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjához nem tartozó egyedi ügyfelekkel szembeni nagykockázat-vállalásra, illetve legnagyobb kitettségekre, valamint az olyan kitettségekre vonatkozó adatokat, amelyek értéke eléri vagy meghaladja a 300 millió EUR-t, de nem éri el az intézmény Tier 1 tőkéjének 10 %-át, az „LE2” jelzésű táblában kell megadni (amelyen az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportját egyetlen kitettségként kell feltüntetni).
9. Az intézményeknek az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaihoz tartozó egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségre vonatkozó – az „LE2” jelzésű táblában megadott – adatokat az „LE3” jelzésű táblában kell feltüntetniük. Az egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségről az „LE2” jelzésű táblában teljesített adatszolgáltatást nem kell megismételni az „LE3” jelzésű táblában.
10. **A nagykockázat-vállalásra vonatkozó tábla felépítése**
11. Az „LE1” jelzésű tábla oszlopaiban az intézmény nagykockázat-vállalásában érintett egyedi ügyfél nevét vagy az érintett, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának nevét kell feltüntetni.
12. Az „LE2” és „LE3” jelzésű tábla oszlopaiban az alábbi információcsoportokat kell feltüntetni:
    1. a mentességek alkalmazása előtti, valamint a hitelkockázat-mérséklés figyelembevétele nélküli kitettségérték, ideértve az ügyletekből fakadó közvetlen és közvetett kitettséget, valamint az olyan ügyletekből adódó további kitettségeket is, amelyeknél felmerül az alapul szolgáló eszközökkel szembeni kitettség;
    2. a mentességek és a hitelkockázat-mérséklési technikák hatása;
    3. a mentességek alkalmazását, valamint a CRR 395. cikke (1) bekezdésének alkalmazásában számított, a hitelkockázat-mérséklés hatásának figyelembevételét követően adódó kitettségérték.
13. **A nagykockázat-vállalásra vonatkozó adatszolgáltatás során alkalmazandó fogalommeghatározások és általános útmutatások**
14. A „kapcsolatban álló ügyfelek csoportja (ügyfélcsoport)” meghatározása a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 39. pontjában található.
15. Az „intézmény” meghatározását a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 3. pontja tartalmazza.
16. A „polgári jog hatálya alá tartozó egyesületekkel” szembeni kitettségekről adatot kell szolgáltatni. Az intézményeknek továbbá mindegyik partner eladósodottságánál fel kell tüntetniük a polgári jog hatálya alá tartozó egyesületek hitelösszegét. A kvótákkal rendelkező, polgári jog hatálya alá tartozó egyesületekkel szembeni kitettségeket a kvótáik függvényében kell a partnerek között elosztani, illetve azok függvényében kell a partnerekhez rendelni. A polgári jog hatálya alá tartozó egyesületek által alkalmazott bizonyos konstrukciókról (pl. közös számlák, örököstársak közösségei, „stróman”-hitelek) hasonlóképpen kell adatot szolgáltatni.
17. A CRR 389. cikke értelmében az eszközöket és a mérlegen kívüli tételeket kockázati súlyok, illetve ügyletkockázati súlyok nélkül kell alkalmazni. Ez azt jelenti, hogy a hitel-egyenértékesítési tényező nem alkalmazandó a mérlegen kívüli tételekre.
18. A „kitettségek” meghatározása a CRR 389. cikkében található.
    1. „kitettségek”– a kereskedési könyvben nem szereplő és a kereskedési könyvben feltüntetett eszközök vagy mérlegen kívüli tételek, ideértve a CRR 400. cikkében meghatározott tételeket is, de kivéve a CRR 390. cikke (6) bekezdése a)–d) pontjának hatálya alá tartozó tételeket;
    2. a „közvetett kitettségek” – a CRR 403. cikkének megfelelően – a garantőrhöz vagy a biztosíték kibocsátójához, nem pedig a közvetlen hitelfelvevőhöz rendelt kitettségeket jelentik. *Az itt szereplő fogalommeghatározások semmilyen tekintetben sem különbözhetnek az alaprendeletben megadott fogalommeghatározásoktól.*
19. Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaival szembeni kitettségeket a CRR 390. cikke (1) bekezdésének megfelelően kell kiszámítani.
20. A „nettósítási megállapodások” figyelembevételét lehetővé kell tenni a nagykockázat-vállalások – CRR 390. cikke (3), (4) és (5) bekezdésében meghatározott – kitettségértékének kiszámításánál. A CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek és egy ügyféllel közvetlenül kötött hitelderivatíva-ügyletek kitettségértékét a CRR harmadik része II. címének 6. fejezetével összhangban kell meghatározni, figyelembe véve a megújítás és más nettósítási megállapodások hatásait e módszerek alkalmazása céljából, a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 3–5. szakaszával összhangban. A repoügyletek, az értékpapír és/vagy áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, a hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek és az értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek kitettségértékét a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetével összhangban vagy 6. fejezetével összhangban lehet meghatározni. A CRR 296. cikkének megfelelően az adatot szolgáltató intézmény partnerével létrejött, eltérő termékek közötti szerződéses nettósításról szóló megállapodásból származó egyetlen jogi kötelezettség kitettségértékét a nagykockázat-vállalásra vonatkozó táblákban „egyéb elkötelezettségek”-ként kell feltüntetni.
21. A „kitettség értékét” a CRR 390. cikke szerint kell kiszámítani.
22. A mentességek és a figyelembe vehető hitelkockázat-mérséklési technikák (CRM) teljes körű vagy részleges alkalmazásának a CRR 395. cikkének (1) bekezdésében foglalt kitettségek kiszámítására kifejtett hatását a CRR 399–403. cikke határozza meg.
23. Az intézményeknek a fordított repomegállapodásokról a CRR 402. cikkének (3) bekezdésével összhangban kell adatot szolgáltatniuk. A CRR 402. cikkének (3) bekezdésében foglalt kritériumok teljesülése esetén az intézménynek az egyes harmadik felekkel szemben fennálló nagykockázat-vállalások tekintetében annak a követelésnek az összegét kell feltüntetnie, amellyel az ügyleti partner az adott harmadik féllel szemben rendelkezik, nem pedig a partnerrel szembeni megfelelő kitettség értékét.
24. **C 26.00 – A „LE Limits” jelzésű tábla**
    1. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

|  |  |
| --- | --- |
| **Sorok** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **010** | Nem intézményi partnerek  A CRR 395. cikkének (1) bekezdése, 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának ii. alpontja, 458. cikkének (10) bekezdése, valamint 459. cikkének b) pontja.  Az intézményektől eltérő partnerekre alkalmazandó limit összegét kell feltüntetni. Ez az összeg az I. melléklet C01.00 táblájának 015-ös sorában megadott Tier 1 tőke 25 %-a, kivéve, ha a CRR 458. cikke szerinti nemzeti intézkedések vagy a CRR 462. cikkének megfelelően elfogadott, a CRR 459. cikkének b) pontjában említett követelményekre vonatkozó felhatalmazáson alapuló jogi aktusok alkalmazása miatt ennél kisebb százalékos arány alkalmazandó. |
| **020** | Intézmények  A CRR 395. cikkének (1) bekezdése, 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának ii. alpontja, 458. cikkének (10) bekezdése, valamint 459. cikkének b) pontja.  Az intézményeknek az intézménynek minősülő partnerekre alkalmazandó limit összegét kell feltüntetniük. A CRR 395. cikkének (1) bekezdése szerint ez az összeg a következő:  – amennyiben a T1 tőke 25 %-a meghaladja a 150 millió EUR-t (vagy az illetékes hatóság által a CRR 395. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdésével összhangban a 150 millió EUR-s értékhatár alatt megállapított limitet), a T1 tőke 25 %-át kell feltüntetni;  – amennyiben a 150 millió EUR (vagy az illetékes hatóság által a CRR 395. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdésével összhangban megállapított alacsonyabb limit) meghaladja az intézmény T1 tőkéjének 25 %-át, 150 millió EUR-t (vagy az illetékes hatóság által megállapított alacsonyabb limitet) kell feltüntetni. Amennyiben az intézmény a CRR 395. cikke (1) bekezdésének második albekezdésével összhangban a Tier 1 tőkéje vonatkozásában alacsonyabb limitet állapított meg, ezt a limitet kell feltüntetni.  Ezek a limitek szigorúbbak lehetnek abban az esetben, ha a CRR 395. cikkének (6) bekezdése vagy 458. cikke szerinti nemzeti intézkedések alkalmazására, illetve a CRR 462. cikkének megfelelően elfogadott, a CRR 459. cikkének b) pontjában említett követelményekre vonatkozó felhatalmazáson alapuló jogi aktusok alkalmazására kerül sor. |
| **030** | Intézmények (%)  A CRR 395. cikkének (1) bekezdése, valamint 459. cikkének a) pontja.  A feltüntetendő összeg a Tier 1 tőke százalékos arányaként kifejezett (a 020-as sorban szereplő) abszolút értékű limit. |
| **040** | Globálisan rendszerszinten jelentős intézmények (G-SII-k)  A CRR 395. cikkének (1) bekezdése.  Az olyan partnerre alkalmazandó limit összegét kell feltüntetni, amely globálisan rendszerszinten jelentős vagy Unión kívüli globálisan rendszerszinten jelentős intézményként vagy csoportként azonosított. A CRR 395. cikkének (1) bekezdése szerint ez a limit a következő:   * globálisan rendszerszinten jelentős intézmény nem vállalhat globálisan rendszerszinten jelentős vagy Unión kívüli globálisan rendszerszinten jelentős intézményként vagy csoportként azonosított intézménnyel szemben olyan kitettséget, amelynek értéke a hitelkockázat-mérséklés hatásának figyelembevétele után meghaladja az alapvető tőkéjének (T1 tőkéjének) 15 %-át. |

1. **C 27.00 – A partner azonosítása („LE1” jelzésű tábla)**
   1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **010–070** | A partner azonosítása:  Az intézményeknek minden olyan partnert azonosítaniuk kell, amelyre vonatkozóan információt szolgáltatnak a C 28.00–C 29.00. táblák bármelyikében. Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának azonosítóját nem kell feltüntetni, kivéve, ha a nemzeti adatszolgáltatási rendszer egyedi kódot biztosít az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjához.  A CRR 394. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdése szerint az intézményeknek fel kell tüntetniük azon partnerek azonosító adatait, amelyekkel szembeni kitettségeik értéke eléri vagy meghaladja a 300 millió EUR-t, de nem éri el Tier 1 tőkéjük 10 %-át.  A CRR 394. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerint az intézményeknek fel kell tüntetniük azon partnerek azonosító adatait, amelyekkel szemben a CRR 392. cikkében meghatározott nagykockázat-vállalásuk áll fenn.  A CRR 394. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerint az intézményeknek fel kell tüntetniük azon partnerek azonosító adatait, amelyekkel szemben a legnagyobb kitettségük áll fenn (azokban az esetekben, ha a partner intézmény vagy árnyékbanki szervezet). |
| **011** | Kód  A sorazonosító részét képező kódnak az adatszolgáltatásban feltüntetett minden szervezet vonatkozásában egyedinek kell lennie. Intézmények és biztosítók esetében a kód a LEI-kód. Más szervezetek esetében a kód a LEI-kód, amennyiben ez nem áll rendelkezésre, akkor pedig a nemzeti kód. A kódok egyediek és azokat minden táblában mindig következetesen kell használni. A kódnak mindig valamely értéket kell tartalmaznia |
| **015** | Kódtípus  Az intézményeknek a 010-es oszlopban megadott kód típusát „LEI-kód”-ként vagy „Nem LEI-kód”-ként kell azonosítaniuk.  A kód típusát mindig fel kell tüntetni. |
| **021** | Név  A név a csoport neve minden olyan esetben, amikor az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportját feltüntetik. Bármely egyéb esetben a név az egyedi partner neve.  Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében a feltüntetendő név az anyavállalat neve, illetve ha az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának nincs anyavállalata, a név a csoport kereskedelmi neve. |
| **035** | Nemzeti kód  Az intézmények kiegészítésként feltüntethetik a nemzeti kódot, ha a „Kód” oszlopban LEI-kódot adnak meg azonosítóként. |
| **040** | A partner székhelye  A partner bejegyzés szerinti országának ISO 3166-1-alfa-2 kódját kell használni (ideértve a nemzetközi szervezetekre vonatkozó pszeudo-ISO-kódokat is, amelyek az Eurostat fizetési mérleggel foglalkozó vademecumában [Balance of Payments Vademecum] találhatók meg).  Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében nem kell székhelyet feltüntetni. |
| **050** | A partner ágazata  Minden partnerhez egy szektort kell rendelni a FINREP V. melléklete 1. részének 42. pontja alapján, a gazdasági ágazati kategóriáknak megfelelően, az egyéb pénzügyi vállalatokat befektetési vállalkozásokra és egyéb pénzügyi vállalatokra bontva a következők szerint:  i. központi bankok;  ii. államháztartások;  iii. hitelintézetek;  iv. a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 2. pontjában meghatározott befektetési vállalkozások;  v. egyéb pénzügyi vállalatok (a befektetési vállalkozások kivételével);  vi. nem pénzügyi vállalatok;  vii. háztartások.  Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében nem kell ágazatot feltüntetni. |
| **060** | NACE-kód  A gazdasági ágazat esetében a NACE-kódokat (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne = az uniós gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere) kell használni.  Ezt az oszlopot csak az „Egyéb pénzügyi vállalatok (a befektetési vállalkozások kivételével)” és a „Nem pénzügyi vállalatok” esetében kell kitölteni. A NACE-kódokat a „Nem pénzügyi vállalatok” esetében egy szintre vonatkozó részletességgel (pl. „F – Építőipar”), az „Egyéb pénzügyi vállalatok (a befektetési vállalkozások kivételével)” esetében pedig két szintre vonatkozó részletességgel (pl. „K65 – Biztosítás, viszontbiztosítás, nyugdíjalapok, kivéve: kötelező társadalombiztosítás”) kell kitölteni.  Az „Egyéb pénzügyi vállalatok (a befektetési vállalkozások kivételével)” és a „Nem pénzügyi vállalatok” gazdasági ágazatát a FINREP partnerek szerinti bontása alapján kell besorolni.  Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében nem kell NACE-kódot feltüntetni. |
| **070** | Partner típusa  A CRR 394. cikkének (2) bekezdése.  A tíz legnagyobb, intézményekkel szembeni kitettség, valamint a tíz legnagyobb, árnyékbanki szervezetekkel szembeni kitettség esetében a partner típusát „I” jelöléssel kell pontosítani az intézményeknél, és „S” jelöléssel a szabályozott kereteken kívüli banki tevékenységeket folytató árnyékbanki szervezeteknél. |

1. **C 28.00 – A kereskedési könyvben nem szereplő és a kereskedési könyvben szereplő kitettségek (LE2)**
   1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **010** | Kód  Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetén – amennyiben nemzeti szinten egyedi kód áll rendelkezésre – ezt a kódot kell feltüntetni az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának kódjaként. Amennyiben nem áll rendelkezésre nemzeti szinten egyedi kód, a feltüntetendő kód az anyavállalat C 27.00. táblában található kódja.  Abban az esetben, ha az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának nincs anyavállalata, a feltüntetendő kód annak az egyedi jogalanynak a kódja, amelyet az intézmény az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportján belül a legjelentősebbnek tart. Bármely egyéb esetben a kód az egyedi partner kódja.  A kódokat mindig következetesen kell használni.  A kód összetétele a nemzeti adatszolgáltatási rendszertől függ, kivéve, ha egységes kódolás áll rendelkezésre az Unióban. |
| **020** | Csoport vagy egyedi ügyfél  Az intézménynek az egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségekre vonatkozó adatszolgáltatásnál az „1” számot, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaival szembeni kitettségekre vonatkozó adatszolgáltatásnál pedig a „2” számot kell feltüntetnie. |
| **030** | Olyan ügyletek, amelyek esetében kitettség van az alapul szolgáló eszközökkel szemben  A CRR 390. cikkének (7) bekezdése.  Az illetékes nemzeti hatóságok további technikai előírásai értelmében, amennyiben az intézménynek az adatszolgáltatásban feltüntetett partnerrel szemben olyan ügyletből adódóan van kitettsége, amely esetében kitettsége van az alapul szolgáló eszközökkel szemben, az Igen” szót kell feltüntetni, egyéb esetekben a „Nem” szót. |
| **040–180** | Eredeti kitettségek  A CRR 24., 389., 390. és392. cikke.  Az intézménynek ezen oszlopcsoportban kell adatot szolgáltatnia a közvetlen kitettségek eredeti kitettségéről, a közvetett kitettségekről, valamint az olyan ügyletekből adódó további kitettségekről, amelyek esetében kitettsége van az alapul szolgáló eszközökkel szemben.  A CRR 389. cikke szerint az eszközöket és a mérlegen kívüli tételeket kockázati súlyok, illetve ügyletkockázati súlyok nélkül kell alkalmazni. Ez azt jelenti, hogy a hitel-egyenértékesítési tényező nem alkalmazandó a mérlegen kívüli tételekre.  Ezen oszlopokban kell feltüntetni az eredeti kitettséget, azaz az értékelési kiigazítások és a céltartalékok figyelembevétele nélküli kitettségértéket, amelyet a 210-es oszlopban le kell vonni.  A kitettségérték fogalmát és kiszámítását a CRR 389. és 390. cikke határozza meg. A CRR 24. cikke szerint az eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékelését az intézményre alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban kell elvégezni.  A CRR 390. cikke (6) bekezdésének e) pontja szerint kitettségnek nem minősülő, az elsődleges alapvető tőkéből vagy az egyéb alapvető tőkéből levont kitettségeket ezekben az oszlopokban kell feltüntetni. Ezeket a kitettségeket a 200. oszlopban kell levonni.  A CRR 390. cikke (6) bekezdésének a)–d) pontjában említett kitettségeket nem kell feltüntetni ezekben az oszlopokban.  Az eredeti kitettségek minden eszközt és mérlegen kívüli tételt magukban foglalnak. A CRR 395. cikke (1) bekezdésének alkalmazásához a CRR 400.cikke szerinti mentességeket a 320-as oszlopban kell levonni.  A kereskedési könyvben nem szereplő és a kereskedési könyvben szereplő kitettségeket egyaránt fel kell tüntetni.  A CRR 390. cikke (3) bekezdésének b) pontja szerint kiszámított nettó pozíciót közvetlen kitettségként kell feltüntetni, az elsődleges eszköztípusnak megfelelő (060-as, 070-es vagy 080-as) oszlopban.  Az elsődleges eszközt az egyes eszköztípusok nettó pozíciójának értéke alapján kell meghatározni.  A pénzügyi instrumentumokban fennálló kitettségek lebontása esetében, amennyiben a nettósítási megállapodásokból fakadó különböző kitettségek egyetlen kitettséget képeznek, ez utóbbit a nettósítási megállapodásban foglalt elsődleges eszköznek megfelelő pénzügyi instrumentumhoz kell rendelni (további információkért lásd a bevezető szakaszt). |
| **040** | Teljes eredeti kitettség  Az intézménynek be kell jelentenie a közvetlen kitettségek és a közvetett kitettségek összegét, valamint az olyan ügyletekből adódó további kitettségeket, amelyek esetében kitettsége van az alapul szolgáló eszközökkel szemben. |
| **050** | Ebből: nemteljesítő  A CRR 178. cikke.  Az intézménynek adatot kell szolgáltatnia a teljes eredeti kitettség nemteljesítő kitettségeknek megfelelő részéről. |
| **060–110** | Közvetlen kitettségek  A közvetlen kitettségek a „közvetlen hitelfelvevővel” szembeni kitettségeket jelentik. |
| **060** | Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok  Az 1071/2013/EU (EKB/2013/33) rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázat szerinti 2. és 3. kategória.  Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumoknak minősülnek többek között a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hitelek és előlegek.  Az ezen oszlopban feltüntetendő instrumentumok az EKB/2013/33 rendeletben „Legfeljebb egyéves/egy évnél hosszabb és legfeljebb ötéves/öt évnél hosszabb eredeti futamidejű hitelek” vagy „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” néven szereplő instrumentumok.  A repoügyleteket, az értékpapír és/vagy áru kölcsönbe adását vagy kölcsönbe vételét (az értékpapír-finanszírozási ügyleteket), illetve az értékpapírügylethez kapcsolódó hitelügyleteket ebben az oszlopban kell feltüntetni. |
| **70** | Tőkeinstrumentumok  Az EKB/2013/33 rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázat szerinti 4. és 5. kategória.  Az ezen oszlopban feltüntetendő instrumentumok az EKB/2013/33 rendeletben „Részesedések” vagy „Befektetési jegyek/egységek” néven szereplő instrumentumok. |
| **080** | Származtatott termékek  A CRR 272. cikkének (2) bekezdése és II. melléklete.  Az ezen oszlopban feltüntetendő instrumentumok a CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek, valamint a CRR 272. cikkének (2) bekezdésében meghatározott hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek.  A partnerkockázatnak kitett hitelderivatívákat ebben az oszlopban kell feltüntetni. |
| **090–110** | Mérlegen kívüli tételek  A CRR I. melléklete.  Az ezen oszlopokban feltüntetendő érték az egyedi hitelkockázati kiigazítások csökkentése előtti és a hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélküli névérték. |
| **090** | Hitelnyújtási kötelezettségek  A CRR I. mellékletének 1.c) és h) pontja, 2.b) pontjának ii. alpontja, 3.b) pontjának i. alpontja és 4.a) pontja.  A hitelnyújtási kötelezettségek előre meghatározott feltételek mellett történő hitelnyújtásra vonatkozó határozott kötelezettségvállalások, azon kötelezettségvállalások kivételével, amelyek azért származtatott termékek, mert nettó összegük készpénzben, illetve másik pénzügyi instrumentum átadásával vagy kibocsátásával rendezhető. |
| **100** | Pénzügyi garanciák  A CRR I. mellékletének 1.a), b) és f) pontja.  A pénzügyi garancia olyan szerződés, amely a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeivel összhangban. A „származtatott termékek” oszlopban nem szereplő hitelderivatívákat ebben az oszlopban kell feltüntetni. |
| **110** | Egyéb kötelezettségek  Egyéb kötelezettségek a CRR I. mellékletének azon tételei, amelyek nem szerepelnek az előző kategóriákban. Az intézmény partnerének az eltérő termékek közötti szerződéses nettósításról szóló megállapodásából származó egyetlen jogi kötelezettség kitettségértékét ebben az oszlopban kell feltüntetni. |
| **120–170** | Közvetett kitettségek  A CRR 403. cikke.  A CRR 403. cikke szerint amennyiben egy ügyféllel szembeni kitettséget harmadik fél garantál, vagy harmadik fél által kibocsátott biztosíték fedez, a hitelintézetnek a helyettesítési módszert kell alkalmaznia.  Az intézménynek ebben az oszlopcsoportban kell feltüntetnie azoknak a közvetlen kitettségeknek az összegét, amelyeket újra a garantőrhöz vagy a biztosíték kibocsátójához rendelt, azzal a feltétellel, hogy az utóbbihoz legalább akkora kockázati súlyt rendel, mint amekkorát a CRR harmadik része II. címének 2. fejezete szerint az ügyfélre alkalmazna. A harmadik fél által kibocsátott biztosítékkal fedezett kitettségek esetében a CRR 403. cikkének (3) bekezdése alternatív módszert tartalmaz.  A fedezett eredeti referenciakitettséget (közvetlen kitettséget) a „Figyelembe vehető hitelkockázat-mérséklési technikák” oszlopokban kell levonni az eredeti hitelfelvevő kitettségéből. A közvetett kitettség helyettesítési hatás révén növeli a garantőrrel vagy a biztosíték kibocsátójával szembeni kitettséget. Ez az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportján belül nyújtott garanciákra is vonatkozik.  Az intézménynek a közvetett kitettségek eredeti összegét a garantált vagy a biztosítékkal fedezett közvetlen kitettség típusához kapcsolódó oszlopban kell feltüntetnie, például ha a garantált közvetlen kitettség hitelviszonyt megtestesítő instrumentum, a garantőrhöz rendelt „Közvetett kitettség” összegét a „Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok” oszlopban kell feltüntetni.  A hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokból adódó kitettségeket szintén ebben az oszlopcsoportban kell feltüntetni, a CRR 399. cikkével összhangban. |
| **120** | Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok  Lásd a 060-as oszlopot. |
| **130** | Tőkeinstrumentumok  Lásd a 070-es oszlopot. |
| **140** | Származtatott termékek  Lásd a 080-as oszlopot. |
| **150–170** | Mérlegen kívüli tételek  Az ezen oszlopokban feltüntetendő érték az egyedi hitelkockázati kiigazítások csökkentése és a hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása előtti névérték. |
| **150** | Hitelnyújtási kötelezettségek  Lásd a 090-es oszlopot. |
| **160** | Pénzügyi garanciák  Lásd a 100-as oszlopot. |
| **170** | Egyéb kötelezettségek  Lásd a 110-es oszlopot. |
| **180** | Olyan ügyletekből eredő további kitettségek, amelyek esetében az alapul szolgáló eszközökkel szemben kitettség áll fenn  A CRR 390. cikkének (7) bekezdése.  Olyan ügyletekből adódó további kitettségek, amelyek esetében az alapul szolgáló eszközökkel szemben kitettség áll fenn. |
| **190** | (–) Értékelési kiigazítások és céltartalékok  A CRR 34., 24., 110. és 111. cikke.  A kapcsolódó számviteli szabályozásban (a 86/635/EGK irányelvben vagy az 1606/2002/EK rendeletben) foglalt értékelési kiigazításokat és céltartalékokat, amelyek érintik a kitettségek értékelését, a CRR 24. és 110. cikkének megfelelően kell meghatározni.  A 040-es oszlopban megadott bruttó kitettségre vonatkozó értékelési kiigazításokat és céltartalékokat ebben az oszlopban kell feltüntetni. |
| **200** | (–) A CET1 tőkéből vagy az AT1 tőkéből levont kitettségek  A CRR 390. cikke (6) bekezdésének e) pontja.  A CET1 tőkéből vagy az AT1 tőkéből levont azon kitettségeket kell feltüntetni, amelyek a különböző oszlopokban teljes eredeti értéken kimutatott kitettségekhez kapcsolódnak. |
| **210–230** | A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségérték  A CRR 394. cikke (1) bekezdésének b) pontja  Az intézményeknek a kitettségértéket a hitelkockázat-mérséklés figyelembevételével kell feltüntetniük, amennyiben ez alkalmazandó. |
| **210** | Összesen  Az ezen oszlopban feltüntetendő kitettségérték az annak eldöntéséhez használt összeg, hogy egy adott kitettség a CRR 392. cikkében meghatározott nagykockázat-vállalásnak minősül-e.  Ez az érték az eredeti kitettség értékelési kiigazítások és céltartalékok levonása utáni értékét, valamint a CET1 tőkéből vagy az AT1 tőkéből levont kitettségek összegét foglalja magában. |
| **220** | Ebből: Nem kereskedési könyv  A mentességek és a hitelkockázat-mérséklés előtti teljes kitettség kereskedési könyvben nem szereplő értéke. |
| **230** | A T1 tőke %-ában  A CRR 392. és 395. cikke.  A feltüntetendő összeg az intézmény – CRR 25. cikkében meghatározott – T1 tőkéje tekintetében alkalmazandó mentességek és hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségérték százalékos aránya. |
| **240–310** | (–) Figyelembe vehető hitelkockázat-mérséklési technikák  A CRR 399. cikke és 401–403. cikke. A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontjában meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikák.  A CRR harmadik része, II. címe 3. és 4. fejezetében elismert hitelkockázat-mérséklési technikákat kell alkalmazni a CRR 401–403. cikkével összhangban.  A hitelkockázat-mérséklési technikák három különböző hatást fejthetnek ki a nagykockázat-vállalási rendszerben: helyettesítési hatást; a helyettesítési hatástól eltérő, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet; valamint ingatlanként kezelést. |
| **240–290** | (–) A figyelembe vehető hitelkockázat-mérséklési technikák helyettesítési hatása  A CRR 403. cikke.  Az előre rendelkezésre bocsátott, illetve az előre rendelkezésre nem bocsátott hitelkockázati fedezet ezen oszlopokban feltüntetendő összege a harmadik fél által garantált kitettségek, illetve a harmadik fél által kibocsátott biztosítékkal fedezett kitettségek értékének felel meg, amely esetben az intézménynek a kitettség garantált és/vagy az elismert biztosíték piaci értékével fedezett részét a garantőrrel vagy a biztosíték kibocsátójával szemben felmerültként kell kezelnie. |
| **240** | (–) Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok  Lásd a 060-as oszlopot. |
| **250** | (–) Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok  Lásd a 070-es oszlopot. |
| **260** | (–) Származtatott ügyletek  Lásd a 080-as oszlopot. |
| **270–290** | (–) Mérlegen kívüli tételek  Az ezen oszlopokban feltüntetendő összegek a hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélkül értendők. |
| **270** | (–) Hitelnyújtási kötelezettségek  Lásd a 090-es oszlopot. |
| **280** | (–) Pénzügyi garanciák  Lásd a 100-as oszlopot. |
| **290** | (–) Egyéb kötelezettségek  Lásd a 110-es oszlopot. |
| **300** | (–) A helyettesítési hatástól eltérő, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet  A CRR 401. cikke.  Az intézménynek azokat a – CRR 4. cikke (1) bekezdésének 58. pontjában meghatározott – előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezeti összegeket kell feltüntetnie, amelyeket a CRR 401. cikkének alkalmazása miatt von le a kitettségértékből.  A CRR 401. cikkének (1) bekezdésével összhangban a kitettségértékre volatilitási korrekciót kell alkalmazni és azt a kitettségérték növekedéseként kell feltüntetni. |
| **310** | (–) Ingatlan  A CRR 402. cikke.  Az intézménynek azokat az összegeket kell feltüntetnie, amelyeket a CRR 402. cikkének alkalmazása miatt von le a kitettségértékből. |
| **320** | (–) Mentesített kitettségek összege  A CRR 400. cikke.  Az intézménynek a nagykockázat-vállalási rendszer alól mentesített összegeket kell feltüntetnie. |
| **330–350** | A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségérték  A CRR 394. cikke (1) bekezdésének d) pontja.  Az intézménynek a CRR 395. cikke (1) bekezdése alkalmazásában kiszámított, a mentességek és a hitelkockázat-mérséklés hatásának figyelembevétele utáni kitettségértéket kell feltüntetnie. |
| **330** | Összesen  Ebben az oszlopban a CRR 395. cikkében megállapított nagykockázat-vállalásra vonatkozó limitek betartása érdekében figyelembe veendő összegnek kell szerepelnie. |
| **340** | Ebből: Nem kereskedési könyv  Az intézménynek a mentességek alkalmazása utáni és a kereskedési könyvben nem szereplő hitelkockázat-mérséklés hatásának figyelembevétele utáni teljes kitettséget kell feltüntetnie. |
| **350** | A T1 tőke %-ában  Az intézménynek a – CRR 25. cikkében meghatározott – Tier 1 tőkéje tekintetében alkalmazandó mentességek és hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségérték százalékos arányát kell feltüntetnie. |

1. **C 29.00 – Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségekre vonatkozó részletes adatok (LE3)**
   1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **010–360** | Az intézményeknek az „LE3” jelzésű táblában kell megadniuk az „LE2” jelzésű tábla soraiban szereplő, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaihoz tartozó egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségre vonatkozó adatokat. |
| **010** | Kód  A 010-es és a 020-as oszlop összetett sorazonosítók, és együttesen a tábla minden sorát egyedileg azonosítják.  Fel kell tüntetni az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaihoz tartozó egyedi partnerek kódját.  A kódokat mindig következetesen kell használni. |
| **020** | Csoportkód  A 010-es és a 020-as oszlop összetett sorazonosítók, és együttesen a tábla minden sorát egyedileg azonosítják.  Amennyiben nemzeti szinten egyedi kód áll rendelkezésre az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjára vonatkozóan, ezt a kódot kell feltüntetni. Amennyiben nem áll rendelkezésre nemzeti szinten egyedi kód, a feltüntetendő kód a C 28.00. (LE2) táblában az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjához tartozó kitettségek feltüntetésénél használt kód.  Amennyiben az ügyfél több, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjához tartozik, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek valamennyi csoportjának tagjaként kell feltüntetni. |
| **030** | Olyan ügyletek, amelyek esetében kitettség van az alapul szolgáló eszközökkel szemben  Lásd az „LE2” jelzésű tábla 030-as oszlopát. |
| **050–360** | Ha az „LE2” táblában a pénzügyi instrumentumokat az egymással kapcsolatban álló ügyfelek teljes csoportjára vonatkozóan adják meg, azokat az „LE3” jelzésű táblában az egyedi partnerekhez kell rendelni az intézmény üzleti feltételeivel összhangban.  A többi előírás megegyezik az „LE2” jelzésű táblára vonatkozó előírásokkal. |