**XLII. melléklet – A hitelértékelési korrekciós kockázattal kapcsolatos nyilvánosságra hozatali táblázatok és táblák: Útmutató**

EBH – szokásos felhasználásra

1. Az intézmények az 575/2013/EU rendelet (CRR)[[1]](#footnote-2) 445a. cikkével összhangban az említett rendelet harmadik részének VI. címében említett hitelértékelési korrekciós kockázatnak való kitettségükre vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalakor az ezen mellékletben szereplő útmutató alapján töltik ki az EBH IT-megoldásainak XLI. melléklete szerinti, CVA-kockázattal kapcsolatos nyilvánosságra hozatali táblázatot és táblákat.

**EU CVAA táblázat: A hitelértékelési korrekciós kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények** Szabadon kitölthető szövegmezők

1. Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 445a. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontja alkalmazásában az alábbi útmutató alapján töltik ki az IT-megoldások XLI. melléklete szerinti EU CVAA táblázatot.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor jelölése** | **Magyarázat** |
| a. | **A CRR 445a. cikke (1) bekezdésének a) pontja**  Az 575/2013/EU rendelet 445a. cikke (1) bekezdésének a) pontjában előírt információk nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek ismertetniük kell a hitelértékelési korrekciós kockázat kezelésére szolgáló eljárásokat, beleértve az intézmény hitelértékelési korrekciós kockázatainak azonosítására, mérésére, nyomon követésére és ellenőrzésére szolgáló eljárások leírását, valamint a kockázatok fedezésére és mérséklésére vonatkozó politikáik leírását és a fedezeti ügyletek folyamatos hatékonyságának nyomon követésére szolgáló stratégiák és eljárások leírását. |
| b. | **A CRR 445a. cikke (1) bekezdésének b) pontja**  Az 575/2013/EU rendelet 445a. cikke (1) bekezdésének b) pontjában előírt információk nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek ki kell fejteniük, hogy teljesülnek-e az 575/2013/EU rendelet 273a. cikkének (2) bekezdésében meghatározott feltételek, és ha igen, azt, hogy az intézmény úgy döntött-e, hogy a CVA-kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelményt az 575/2013/EU rendelet 385. cikkében meghatározott egyszerűsített módszerrel számítja ki; amennyiben az intézmények úgy döntöttek, hogy a CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményt az egyszerűsített módszerrel számítják ki, a CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény kiszámítása e módszer alapján. |

**EU CVA1 tábla – A csökkentett alapmódszer (R-BA) szerinti hitelértékelési korrekciós kockázat** Kötött formátum

1. Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 445a. cikke (3) bekezdésének a) pontja alkalmazásában az ezen melléklet szerinti alábbi útmutató alapján töltik ki az IT-megoldások XLI. melléklete szerinti EU CVA1 táblát.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 1. | **A CVA-kockázat szisztematikus elemeinek összesítése**  Az 575/2013/EU rendelet 384. cikkének (3) bekezdése. A szavatolótőke-követelmények komponense tökéletes korreláció feltételezésekor ().A 0,65-ös diszkonttényezőt nem kell alkalmazni. |
| 2. | **A CVA-kockázat sajátos elemeinek összesítése**  Az 575/2013/EU rendelet 384. cikkének (3) bekezdése. A szavatolótőke-követelmények komponense zéró korreláció feltételezésekor (). A 0,65-ös diszkonttényezőt nem kell alkalmazni. |
| 3. | **Összesen**  A CVA-kockázatra vonatkozó teljes szavatolótőke-követelmény csökkentett alapmódszer szerinti értéke. Ez az összeg megegyezik az EU OV1 tábla EU 10b sorának c) oszlopában feltüntetett összeggel, ha az intézmény a CVA tekintetében a csökkentett alapmódszert (BA-CVA) használja. |
| **Oszlop betűjele** | **Magyarázat** |
| a. | **A szavatolótőke-követelmények elemei**  Az 575/2013/EU rendelet 384. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott feltételt teljesítő intézmény esetében az 575/2013/EU rendelet 384. cikkének (3) bekezdése szerinti szavatolótőke-követelmények elemei. |

**EU CVA2 tábla – Hitelértékelési korrekciós kockázat a teljes körű alapmódszer alapján (F-BA):** Kötött formátum

1. Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 445a. cikke (3) bekezdésének a) és b) pontja alkalmazásában az ezen melléklet szerinti alábbi útmutató alapján töltik ki a XLI. melléklet szerinti EU CVA2 táblát.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor jelölése** | **Magyarázat** |
| 1. | **BACVACSR – fedezetlen**  Az 575/2013/EU rendelet 384. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott feltételt teljesítő intézmény esetében a 384. cikkének (3) bekezdése szerinti szavatolótőke-követelmények eleme. |
| 2. | **BACVACSR – fedezett**  Az 575/2013/EU rendelet 384. cikke (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott feltételt teljesítő intézmény esetében a 384. cikkének (2) bekezdése szerinti szavatolótőke-követelmények eleme. |
| 3. | **Összesen**  Az 575/2013/EU rendelet 384. cikke (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott feltételt teljesítő intézmény esetében a teljes körű alapmódszer hatálya alá tartozó ügyleteknek a 384. cikk (2) bekezdésével összhangban számított teljes szavatolótőke-követelménye. Ez az összeg megegyezik az EU OV1 tábla EU 10b sorának c) oszlopában feltüntetett összeggel, ha az intézmény a CVA tekintetében a teljes körű alapmódszert használja. |
| EU 4–EU 6. | **CVA-kockázathoz kapcsolódó fedezetek**  Az 575/2013/EU rendelet 386. cikke. |
| **Oszlop betűjele** | **Magyarázat** |
| a. | **Szavatolótőke-követelmények**  Az 575/2013/EU rendelet 382. cikke. |
| EU b. | **A CVA-kockázathoz kapcsolódó fedezeti ügyletek névleges értéke**  Az 575/2013/EU rendelet 386. cikkével összhangban elismert, CVA-kockázathoz kapcsolódó fedezeti ügyletek névleges értéke (bruttó összeg). |

**EU CVAB táblázat: A sztenderd módszert alkalmazó intézmények CVA-kockázatával kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények:** Szabadon kitölthető szövegmezők

1. Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 445a. cikke (2) bekezdésének a) pontja alkalmazásában az alábbi útmutató alapján töltik ki az IT-megoldások XLI. melléklete szerinti EU CVAB táblázatot.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor jelölése** | **Magyarázat** |
| a. | Az 575/2013/EU rendelet 445a. cikke (2) bekezdésének a) pontjában előírt információk nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek ismertetniük kell a belső CVA-kockázatkezelési részleg és irányítás struktúráját és szervezetét; beleértve a bank CVA-kockázatkezelési keretrendszerének leírását. |
| b. | Annak ismertetése, hogy a felső vezetés hogyan vesz részt a CVA-kockázatkezelési keretrendszerben. |
| c. | A CVA-kockázatkezelési keretrendszer irányításának áttekintése (dokumentáció, független ellenőrzési egységek, független felülvizsgálat, az üzletágaktól független adatgyűjtés) |

**EU CVA3 tábla – Hitelértékelési korrekciós kockázat a sztenderd módszer (SA) alapján:** Kötött formátum

1. Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 445a. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 445a. cikke (2) bekezdésének b) és c) pontja alkalmazásában az ezen melléklet szerinti alábbi útmutató alapján töltik ki a XLI. melléklet szerinti EU CVA3 táblát.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor jelölése** | **Magyarázat** |
| 1–6. | **Kockázati osztályok**  Az 575/2013/EU rendelet 383. cikke szerinti sztenderd módszer alapján számított szavatolótőke-követelmények (SA-CVA-kockázat) elemei, beleértve az 575/2013/EU rendelet 383. cikke (2) bekezdésének 1. pontjában meghatározott kockázati osztályok szerinti bontást. |
| 1. | **Kamatlábkockázat**  Az 575/2013/EU rendelet 383c., 383i., 383j., 383k., 383l. és 383m. cikke. |
| 2. | **Devizaárfolyam-kockázat**  Az 575/2013/EU rendelet 383d., 383i., 383j., 383n. és 383o. cikke. |
| 3. | **Referenciahitelfelár-kockázat**  Az 575/2013/EU rendelet 383f., 383i., 383j., 383s. és 383u. cikke |
| 4. | **Részvénypiaci kockázat**  Az 575/2013/EU rendelet 383g., 383i., 383j., 383v. és 383w. cikke. |
| 5. | **Árukockázat**  Az 575/2013/EU rendelet 383h., 383i., 383j., 383x. és 383z. cikke. |
| 6. | **Partnerhez kapcsolódó hitelfelár-kockázat**  Az 575/2013/EU rendelet 383e., 383i., 383j., 383p., 383q. és 383r. cikke. |
| 7. | **Összesen**  Az 1–6. sor összege Ez az összeg megegyezik az EU OV1 tábla EU 10a sorának c) oszlopában feltüntetett összeggel. |
| EU 8–EU 13. | **Az ügyletek partnertípusai**  Az ügyletekben részt vevő partnerek száma típusonként bontásban az „Adatszolgáltatás – Pénzügyi információk IFRS és GAAP szerint – 2024 – 1. verzió” elnevezésű IT-megoldás V. melléklete 1. része 6. szakaszának 42–44. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően [elérhető az EBH honlapján]. |
| EU 14. | **Összesen**  A szerződő felek teljes száma (az EU 8–EU 13. sor összege). |
| EU 15–EU 17. | **CVA-kockázathoz kapcsolódó fedezetek**  Az 575/2013/EU rendelet 386. cikke. |
| EU 18. | **Összesen**  Az EU 15–EU 17. sor összege. |
| **Oszlop betűjele** | **Magyarázat** |
| a. | **Szavatolótőke-követelmények**  Az 575/2013/EU rendelet 382. cikke. |
| b. | **Partnerek száma**  A sztenderd módszer alapján számított szavatolótőke-követelmények (SA-CVA-kockázat) számításában figyelembe vett partnerek száma az 575/2013/EU rendelet 383. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint. |
| EU c. | **A CVA-kockázathoz kapcsolódó fedezeti ügyletek névleges értéke**  Az 575/2013/EU rendelet 386. cikkével összhangban elismert, CVA-kockázathoz kapcsolódó fedezeti ügyletek névleges értéke. |

**EU CVA4 tábla – RWEA-változások bemutatása a sztenderd módszer (SA) szerinti hitelértékelési korrekciós kockázat esetében:** Kötött formátum

1. Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 438. cikkének d) és h) pontja alkalmazásában az alábbi útmutató alapján töltik ki az IT-megoldások XLI. melléklete szerinti EU CVA4 táblát.
2. Az intézmények kötelesek olyan szöveges magyarázattal kiegészíteni a táblát, amelyben kifejtik a nyilvánosságra hozatali időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket. A változások mögöttes tényezői közé tartozhatnak a kockázati szintek mozgásai, a hatókör változásai (pl. nettósítási halmazok mozgása az SA-CVA és a BA-CVA között), üzletágak/termékvonalak vagy gazdálkodó egységek megszerzése és elidegenítése, vagy devizaárfolyam-mozgások

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 1. | **Kockázattal súlyozott kitettségérték az előző nyilvánosságra hozatali időszak végén**  Ez az összeg megegyezik az EU OV1 tábla EU 10a sorának b) oszlopában feltüntetett összeggel. |
| 2. | **Kockázattal súlyozott kitettségérték a folyó adatszolgáltatási időszak végén**  Ez az összeg megegyezik az EU OV1 tábla EU 10a sorának a) oszlopában feltüntetett összeggel. |
| **Oszlop betűjele** | **Magyarázat** |
| a. | **Kockázattal súlyozott kitettségérték**  Az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (4) bekezdésének e) pontja.  A szavatolótőke-követelmény 12,5-del szorozva. |

1. Az (EU) 2024/1623 rendelettel módosított 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (2013. június 26.) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról ([HL L 176., 2013.6.27., 1. o.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [(EU) 2024/1623 rendelet – HU – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)