XXII. MELLÉKLET – A belső minősítésen alapuló módszer (IRB) hitelkockázatra való alkalmazásának nyilvánosságra hozatala (a partnerkockázat kivételével)

**EU CRE táblázat – Az IRB-módszerrel kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények. Rugalmas formátumban kitölthető táblázat.**

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XXI. mellékletében található EU CRE táblázat e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet[[1]](#footnote-1) (CRR) 452. cikkének a)–f) pontjában említett információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor jelölése** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **Magyarázat** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a. | A CRR 452. cikkének a) pontja | Az 575/2013/EU rendelet 452. cikkének a) pontjával összhangban az illetékes hatóság által a módszer alkalmazására adott engedély vagy a jóváhagyott áttérés hatályára vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek ismertetniük kell az IRB-módszer keretében használt azon minősítési rendszerek fő jellemzőit, amelyekre az illetékes hatóság engedélyt adott, valamint az e minősítési rendszerek által lefedett kitettségtípusokat. Az intézményeknek továbbá ismertetniük kell azokat a kitettségtípusokat, amelyek esetében az 575/2013/EU rendelet 150. cikkével összhangban engedélyezték számukra a sztenderd módszer tartós mentesítés alapján történő használatát, és amelyek az 575/2013/EU rendelet 148. cikke szerinti IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó tervük hatálya alá tartoznak. A leírásnak a csoportra kell vonatkoznia. |
| b. | A CRR 452. cikke c) pontjának i–iv. alpontja | A minősítési rendszerek kontrollmechanizmusaira vonatkozó leírásnak ki kell terjednie a kockázati paraméterek becslésére, beleértve a belső modellek kidolgozását és kalibrálását, valamint a modellek alkalmazásával és a minősítési rendszerek módosításaival kapcsolatos kontrollokat.  Az 575/2013/EU rendelet 452. cikke c) pontjának i–iv. alpontjával összhangban az említett részlegek szerepének leírása a következőket is tartalmazza:   1. a kockázatkezelési részleg és a belső ellenőrzési részleg közötti kapcsolat; 2. a minősítési rendszerek felülvizsgálatára szolgáló eljárások és módszerek, beleértve a becslések rendszeres felülvizsgálatát az 575/2013/EU rendelet 179. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban és a validálást, 3. a modellek felülvizsgálatáért (validálás) felelős részlegnek a modellek kidolgozásáért és kalibrálásáért felelős részlegektől való függetlenségének biztosítása céljából alkalmazott eljárások és szervezeti intézkedések, 4. valamint a modellek kidolgozásáért és felülvizsgálatáért felelős részlegek elszámoltathatóságának biztosítása céljából alkalmazott eljárás. |
| c. | A CRR 452. cikkének d) pontja | Az intézményeknek ismertetniük kell a modellek kidolgozásában, kalibrálásában, jóváhagyásában és a minősítési rendszerek későbbi módosításaiban részt vevő részlegek szerepét. |
| d. | A CRR 452. cikkének e) pontja | Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk az IRB-modellekkel összefüggő, az 575/2013/EU rendelet 189. cikkében említett vezetői adatszolgáltatás hatókörét és fő tartalmát, valamint az adatszolgáltatás címzettjeit és gyakoriságát. |
| e. | A CRR 452. cikkének f) pontja | A belső minősítési rendszerek kitettségi osztályok szerinti bemutatásának tartalmaznia kell az egyes kitettségi osztályokra alkalmazott fő modellek számát, tekintettel a különböző kitettségtípusokra, valamint az ugyanarra a kitettségi osztályra alkalmazott modellek közötti különbségek rövid ismertetését. Tartalmaznia kell továbbá a jóváhagyott fő modellek lényeges jellemzőinek leírását, kitérve a következőkre:  i. a nemteljesítési valószínűség (PD) becsléséhez és validálásához használt fogalommeghatározások, módszerek és adatok, köztük a nemteljesítési valószínűség becslése és validálása az alacsony nemteljesítési arányú portfóliók esetében, az adott esetben alkalmazandó szabályozói alsó korlátok, továbbá a becsült PD-értékek és a tényleges nemteljesítési ráták között megfigyelt eltérések okai, legalább az utolsó három évre vonatkozóan;  ii. adott esetben a nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becsléséhez és validálásához használt fogalommeghatározások, módszerek és adatok, köztük a gazdasági visszaesés ideje alatti LGD-k becslése és validálása, az LGD becslésének módjára vonatkozó információk az alacsony nemteljesítési arányú portfóliók esetében, valamint a nemteljesítési (default) esemény és a kitettség lezárása között eltelő átlagos időtartam;  iii. az egyenértékesítési tényezők becsléséhez és validálásához használt fogalommeghatározások, módszerek és adatok, ezen belül az említett becslések levezetése során alapul vett feltételezések. |

**EU CR6 tábla – IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok (nemteljesítési valószínűség) szerint. Kötött formátumú tábla.**

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XXI. mellékletében található EU CR6 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 452. cikke g) pontjának i–v. alpontjában említett, az IRB-módszerhez kapcsolódóan a tőkekövetelmények kiszámításához használt fő paraméterekre vonatkozó információt. Az ebben a táblában nyilvánosságra hozott információk nem tartalmazhatnak az 575/2013/EU rendelet 153. cikkének (4) bekezdésében említett speciális hitelezésre vonatkozó adatokat. Ez a tábla nem tartalmazza a partnerkockázati kitettségeket (az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 6. fejezete), az értékpapírosított kitettségeket, az egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközöket, a kollektív befektetési formákat és a részvényjellegű kitettségeket.

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop jelölése** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **Magyarázat** |
|  | **PD-sáv**  Ez egy rögzített PD-sáv, amely nem módosítható.  Amennyiben az 575/2013/EU rendelet 178. cikke szerinti, nemteljesítő (defaulted) kitettségekre vonatkozó adatokat a nemteljesítő kitettségek kategóriáinak lehetséges fogalommeghatározásai alapján tovább bontják, a nemteljesítő kitettségek kategóriáinak fogalommeghatározásait és összegeit a kísérő szöveges magyarázatban ismertetni kell.  A kitettségeket a rögzített PD-sáv megfelelő kategóriájához kell rendelni az ebbe a kitettségi osztályba sorolt egyes ügyfelek becsült PD-értéke alapján (a hitelkockázat-mérséklésből eredő helyettesítési hatások figyelembevételével). Valamennyi nemteljesítő kitettséget a 100 %-os PD-t képviselő kategóriának kell tartalmaznia. |
| a. | **Mérlegen belüli kitettségek**  Az 575/2013/EU rendelet 166. cikkének (1)–(7) bekezdése szerint számított kitettségérték az esetleges hitelkockázati kiigazítások és hitel-egyenértékesítési tényezők figyelembevétele nélkül. |
| b. | **Mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt**  Az 575/2013/EU rendelet 166. cikkének (1)–(7) bekezdése szerinti kitettségérték, az esetleges hitelkockázati kiigazítások és hitel-egyenértékesítési tényezők, az 575/2013/EU rendelet 166. cikkének (8) bekezdésében meghatározott saját becslések és hitel-egyenértékesítési tényezők figyelembevétele nélkül.  A mérlegen kívüli kitettségek magukban foglalják az összes lekötött, de le nem hívott összeget és az összes mérlegen kívüli tételt, az 575/2013/EU rendelet I. mellékletében felsoroltak szerint. |
| c. | **Kitettséggel súlyozott átlagos hitel-egyenértékesítési tényező**  A rögzített PD-sáv egyes kategóriáiba tartozó valamennyi kitettség esetében az intézmények által a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámításához használt átlagos hitel-egyenértékesítési tényező, súlyozva az e tábla „c” oszlopában feltüntetett, mérlegen kívüli, hitel-egyenértékesítési tényezők előtti kitettséggel. |
| d. | **Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után**  Az 575/2013/EU rendelet 166. cikke szerinti kitettségérték.  Ez az oszlop a mérlegen belüli kitettségeknek és a mérlegen kívüli kitettségeknek az 575/2013/EU rendelet 166. cikkének (8)–(9) bekezdése szerinti hitel-egyenértékesítési tényezők és százalékos arányok utáni értékének összegét tartalmazza. |
| e. | **Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)**  A rögzített PD-sáv egyes kategóriáiba tartozó valamennyi kitettség esetében az egyes ügyfelek átlagos PD-becslése, súlyozva a hitel-egyenértékesítési tényezők és hitelkockázat-mérséklés utáni, az e tábla „e” oszlopában megadott kitettségértékkel. |
| f. | **Ügyfelek száma**  A rögzített PD-sáv egyes kategóriáihoz rendelt, külön minősített jogi személyek vagy ügyfelek száma, függetlenül a nyújtott különböző hitelek vagy kitettségek számától.  A közös ügyfeleket ugyanúgy kell kezelni, mint a PD-kalibráció alkalmazásában. Amennyiben az ugyanazon ügyféllel szembeni különböző kitettségeket külön minősítették, azokat külön kell számba venni. Ez lehet a helyzet a lakossági kitettségi osztályon belül, ha a nemteljesítés fogalmát az 575/2013/EU rendelet 178. cikke (1) bekezdésének utolsó mondatával összhangban egyes ügyletek szintjén alkalmazzák, vagy ha más kitettségi osztályokban ugyanazon ügyféllel szembeni külön kitettségeket különböző ügyfél-kategóriákhoz rendelnek az 575/2013/EU rendelet 172. cikke (1) bekezdése e) pontjának második mondatával összhangban. |
| g. | **Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)**  A rögzített PD-sáv egyes kategóriáiba tartozó valamennyi kitettség esetében az egyes kitettségek átlagos LGD-becslése, súlyozva a hitel-egyenértékesítési tényezők és hitelkockázat-mérséklés utáni, az e tábla „e” oszlopában megadott kitettségértékkel.  A feltüntetett LGD a kockázattal súlyozott összegek kiszámításához használt, az esetleges hitelkockázat-mérséklési hatások és adott esetben gazdasági dekonjunkturális feltételek figyelembevételével kapott végső LGD-becslésnek felel meg. Az ingatlannal fedezett, lakossággal szembeni kitettségek esetében a nyilvánosságra hozott LGD-nek figyelembe kell vennie az 575/2013/EU rendelet 164. cikkének (4) bekezdésében meghatározott alsó korlátokat.  Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitettségek esetében a nyilvánosságra hozandó LGD az 575/2013/EU rendelet 161. cikkének (4) bekezdése alapján kiválasztott LGD-nek felel meg.  Az A-IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek esetében figyelembe kell venni az 575/2013/EU rendelet 181. cikke (1) bekezdésének h) pontjában foglalt rendelkezéseket. A feltüntetett LGD-nek meg kell felelnie az alkalmazandó becslési módszerek szerinti nemteljesítéskori LGD-becslésnek. |
| h. | **Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)**  A rögzített PD-sáv egyes kategóriáiba tartozó valamennyi kitettség esetében az egyes kitettségek átlagos lejárata, súlyozva a hitel-egyenértékesítési tényezők utáni, az e tábla „e” oszlopában megadott kitettségértékkel.  A feltüntetendő lejárati érték megfelel az 575/2013/EU rendelet 162. cikkének.  Az átlagos lejáratot években kell megadni.  Ez az adat nem adható meg olyan kitettségérték esetén, amelynél a lejáratot nem veszik figyelembe a kockázattal súlyozott kitettségértéknek az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 3. fejezete szerinti kiszámításakor. Ez azt jelenti, hogy az oszlop a „Lakosság” kitettségi osztályra vonatkozóan nem tölthető ki. |
| i. | **A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték**  A központi kormányzatokkal és központi bankokkal, intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek esetében az 575/2013/EU rendelet 153. cikke (1)–(4) bekezdésének megfelelően kiszámított, kockázattal súlyozott kitettségérték; a lakossággal szembeni kitettségek esetében az 575/2013/EU rendelet 154. cikke szerint kiszámított, kockázattal súlyozott kitettségérték.  Az 575/2013/EU rendelet 501. cikke és 501a. cikke szerinti kkv-szorzót és infrastruktúra-szorzót figyelembe kell venni. |
| j. | **Kockázattal súlyozott kitettségértékek sűrűsége**  A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitettségértékek összegének (e tábla „i” oszlopa) a kitettségértékhez (e tábla „d” oszlopa) viszonyított aránya |
| k. | **Várható veszteségérték**  Az 575/2013/EU rendelet 158. cikke szerint kiszámított várható veszteségérték.  A várható veszteség feltüntetendő értékét az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési rendszerben ténylegesen alkalmazott kockázati paraméterek alapján kell kiszámítani. |
| l. | **Értékelési korrekciók és céltartalékok**  A 183/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet[[2]](#footnote-2) szerinti egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások, az 575/2013/EU rendelet 34. és 110. cikke szerinti kiegészítő értékelési korrekciók, valamint a rögzített PD-sáv egyes kategóriáihoz rendelt kitettségekhez kapcsolódó egyéb szavatolótőke-csökkentések.  Ezek az értékelési korrekciók és céltartalékok azok, amelyeket figyelembe kell venni az 575/2013/EU rendelet 159. cikkének végrehajtásakor.  Az általános céltartalékokat az egyes ügyfél-kategóriák várható vesztesége alapján arányosítva kell nyilvánosságra hozni. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor jelölése** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **Magyarázat** |
| X kitettségi osztály | Ha az intézmények engedélyt kaptak saját LGD-értékek és hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazására a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámításához, az e táblában előírt információkat külön kell nyilvánosságra hozniuk az engedély hatálya alá tartozó kitettségi osztályokra vonatkozóan (A-IRB). Azon kitettségi osztályok esetében, amelyeknél az intézmény nem rendelkezik engedéllyel az LGD-re és a hitel-egyenértékesítési tényezőkre vonatkozó saját becslések (F-IRB) alkalmazására, az intézménynek az F-IRB tábla használatával külön kell nyilvánosságra hoznia a releváns kitettségekre vonatkozó információkat. A kitettségi osztályokra vonatkozó további részletek az EU CR7 – IRB-módszer című táblára vonatkozó útmutatóban találhatók. |
| A-IRB | **X kitettségi osztály**  Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 147. cikkének (2) bekezdésében felsorolt egyes kitettségi osztályokra vonatkozóan – a fent említett kivételekkel – külön táblát kell nyilvánosságra hozniuk, a következő kitettségi osztályok esetében az alábbi további bontásban:  – a „vállalkozásokkal szembeni kitettségek” kitettségi osztályon belül az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdése c) pontja i., ii. és iii. alpontjának megfelelő bontásban.  – a „lakossággal szembeni kitettségek” kitettségi osztályon belül az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdése d) pontja i., ii., iii. és iv. alpontjának megfelelő bontásban.  Az egyes kitettségi osztályokra vonatkozó külön táblák végére a kitettségek összegére vonatkozó sort kell beilleszteni. |
| F-IRB | **X kitettségi osztály**  Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 147. cikkének (2) bekezdésében felsorolt egyes kitettségi osztályokra vonatkozóan – a fent említett kivételekkel – külön táblát kell nyilvánosságra hozniuk, a következő kitettségi osztályok esetében az alábbi további bontásban:  – a „vállalkozásokkal szembeni kitettségek” kitettségi osztályon belül (az 575/2013/EU rendelet 147. cikkének (2) bekezdése) az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdése c) pontja i., ii. és iii. alpontjának megfelelő bontásban. |

**EU CR6-A tábla – Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre. Kötött formátumú tábla.**

1. A kockázattal súlyozott kitettségértéket a hitelkockázatra vonatkozó, belső minősítésen alapuló módszer (IRB-módszer) szerint számító intézmények az EBH IT-megoldásainak XXI. mellékletében található EU CR6-A tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 452. cikkének b) pontjában említett információt.
2. E tábla alkalmazásában az intézmények a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetében meghatározott sztenderd módszerhez vagy a CRR harmadik része II. címének 3. fejezetében meghatározott IRB-módszerhez tartozó kitettségeiket az IRB-módszerben meghatározott kitettségi osztályokba sorolják be. Ez a tábla nem tartalmazza a partnerkockázati kitettségeket (az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 6. fejezete) és az értékpapírosított kitettségeket.
3. Az intézményeknek a táblát kísérő szöveges magyarázatban ismertetniük kell az IRB-kitettségekre vonatkozóan a 166. cikkben meghatározott, e tábla „a” oszlopában megadott kitettségérték és az ugyanazon kitettségekre vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (4) bekezdése szerinti, az e tábla „b” és „d” oszlopában megadott kitettségérték közötti lényeges eltéréseket.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop jelölése** | **Magyarázat** |
| a. | **Az IRB-módszerhez tartozó kitettségekre vonatkozó, a CRR 166. cikkében meghatározottak szerinti kitettségérték**  Az intézményeknek ebben az oszlopban csak az IRB-módszerhez tartozó kitettségek vonatkozásában kell nyilvánosságra hozniuk az 575/2013/EU rendelet 166. cikkében meghatározott teljes kitettségértéket. |
| b. | **A sztenderd módszerhez és az IRB-módszerhez tartozó kitettségek teljes kitettségértéke**  Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (4) bekezdése szerinti kitettségértéket használják a teljes kitettségérték nyilvánosságra hozatalához, amely tartalmazza mind a sztenderd módszer szerinti kitettségeket, mind az IRB-módszer szerinti kitettségeket. |
| c. | **Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt teljes kitettségérték százalékos aránya (%)**  Az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó kitettségeknek a sztenderd módszerhez tartozó része (a harmadik rész II. címének 2. fejezetében meghatározott sztenderd módszerhez tartozó kitettség, a sztenderd módszer tartós mentesítés alapján történő alkalmazására vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 150. cikkével összhangban az illetékes hatóságtól kapott engedély hatókörének megfelelően), az adott kitettségi osztályra vonatkozóan az e tábla „b” oszlopában megadott teljes kitettségen belül. |
| d. | **Az IRB-módszerhez tartozó teljes kitettségérték százalékos aránya (%)**  Az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó kitettségeknek az IRB-módszerhez tartozó része (a harmadik rész II. címének 3. fejezetében meghatározott IRB-módszerhez tartozó kitettség, figyelemmel az IRB-módszer alkalmazására vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 143. cikkével összhangban az illetékes hatóságtól kapott engedély hatókörére), az adott kitettségi osztályra vonatkozóan az e tábla „b” oszlopában megadott teljes kitettségen belül. Ez magában foglalja azokat a kitettségeket, amelyek esetében az intézmények engedélyt kaptak az LGD és a hitel-egyenértékesítési tényezők saját becslésének alkalmazására, és azokat, amelyek esetében nem kaptak ilyen engedélyt (F-IRB és A-IRB), beleértve a felügyeleti slotting módszerhez tartozó speciális hitelezési kitettségeket és az egyszerű kockázati súlyozási módszerhez tartozó részvényjellegű kitettségeket. |
| e. | **A fokozatos bevezetésre vonatkozó ütemezési terv hatálya alá tartozó teljes kitettségérték százalékos aránya (%)**  Az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó kitettségeknek az 575/2013/EU rendelet 148. cikke szerinti, az IRB-módszer fokozatos bevezetésének hatálya alá tartozó része az adott kitettségi osztályra vonatkozóan a „b” oszlopban megadott teljes kitettségen belül. Ez a következőket foglalja magában:   * azon kitettségek, amelyeknél az intézmények az IRB-módszer alkalmazását tervezik az LGD és a hitel-egyenértékesítési tényezők saját becslésével vagy anélkül (F-IRB vagy A-IRB); * Az e tábla „c” és „d” oszlopában nem szereplő nem jelentős részvényjellegű kitettségek; * az F-IRB hatálya alá tartozó azon kitettségek, amelyek esetében az intézmény a jövőben A-IRB alkalmazását tervezi; * a felügyeleti slotting módszer szerinti azon speciális hitelezési kitettségek, amelyek nem szerepelnek e tábla „d” oszlopában. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor jelölése** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **Magyarázat** |
| 1–8. | Az intézményeknek a CR6-A táblában szereplő információkat kitettségi osztályok szerint kell megadniuk, a tábla soraiban szereplő kitettségi osztályok szerinti bontásban. A kitettségi osztályokra vonatkozó további részletek az EU CR7 – IRB-módszer táblára vonatkozó útmutatóban találhatók. |

**EU CR7 tábla – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák kockázattal súlyozott kitettségértékekre gyakorolt hatása. Kötött formátumú tábla.**

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XXI. mellékletében található EU CR7 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 453. cikkének j) pontjában említett információkat. Az intézmények a táblát kísérő szöveges magyarázatban ismertetik a hitelderivatívák által a kockázattal súlyozott kitettségértékekre gyakorolt hatást. Ez a tábla nem tartalmazza a partnerkockázati kitettségeket (az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 6. fejezete), az értékpapírosított kitettségeket, az egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközöket, a kollektív befektetési formákat és a részvényjellegű kitettségeket.

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop jelölése** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **Magyarázat** |
| a. | **Hitelderivatívák előtti, kockázattal súlyozott kitettségérték**  Kockázattal súlyozott feltételezett kitettségérték, vagyis az a tényleges, kockázattal súlyozott kitettségérték, amelynek kiszámítása során csak a hitelderivatíva mint hitelkockázat-mérséklési technika az 575/2013/EU rendelet 204. cikke szerinti elismerésének hiányát feltételezik. Az összegeket az eredeti ügyféllel szembeni kitettségekre vonatkozó kitettségi osztályokban kell feltüntetni. |
| b. | **Tényleges, kockázattal súlyozott kitettségérték**  A hitelderivatívák hatásának figyelembevételével számított kockázattal súlyozott kitettségérték. Amennyiben az intézmények az ügyfél kockázati súlyát vagy kockázati paramétereit a fedezetnyújtó kockázati súlyával vagy kockázati paramétereivel helyettesítik, a kockázattal súlyozott kitettségértékeket a fedezetnyújtóval szembeni közvetlen kitettségek szerinti kitettségi osztályban kell feltüntetni. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor jelölése** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **Magyarázat** |
| 1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, EU 5a, EU 5b, EU 5c, 6, EU 6a, EU 6b, EU 6c, EU 8a, 9, 10, EU 10a, EU 10b, 17, 18 | Az intézményeknek a hitelderivatívák előtti kockázattal súlyozott kitettségértéket és a tényleges kockázattal súlyozott kitettséget kitettségi osztályok szerinti bontásban kell megadniuk, az 575/2013/EU rendelet 147. cikkének (2) bekezdésében felsorolt kitettségi osztályoknak és alosztályoknak megfelelően, külön-külön az F-IRB-módszer és az A-IRB-módszer szerinti kitettségekre vonatkozóan.  Az intézményeknek e tábla 17. és 18. sorában az F-IRB-kitettségekre, illetőleg az A-IRB-kitettségekre vonatkozó részösszegeket kell nyilvánosságra hozniuk. |
| 5 | **Vállalkozások – F-IRB**  Az EU 5a., EU 5b., EU 5c. sorban szerepelő kitettségek összege. |
| 6 | **Vállalkozások – A-IRB**  Az EU 6a., EU 6b., EU 6c. sorban szerepelő kitettségek összege. |
| EU 8a | **Lakosság – A-IRB**  A 9., 10., EU 10a., EU 10b. sorban szerepelő kitettségek összege. |
| 19 | **Kitettségek összesen**  A hitelderivatívák figyelembevétele előtti, kockázattal súlyozott teljes kitettségérték és az összes IRB-kitettség kockázattal súlyozott teljes tényleges kitettségértéke (beleértve az F-IRB-t és az A-IRB-t is).  Az 1., EU 1a., EU 1b., 2., EU 2a., EU 2b., 3., 5., 6., EU 8a. sorban szerepelő kitettségek összege. |

**EU CR7-A tábla – IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal**

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XXI. mellékletében található EU CR7-A tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével, az A-IRB és F-IRB szerinti kitettségek tekintetében elkülönítve, hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 453. cikkének g) pontjában említett információkat. Amennyiben egy előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet több kitettségre vonatkozik, az általa fedezettnek tekintett kitettségek összege nem haladhatja meg a hitelkockázati fedezetre vonatkozó tétel értékét.
2. Ez a tábla nem tartalmazza a partnerkockázati kitettségeket (az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 6. fejezete), az értékpapírosított kitettségeket, az egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközöket, kollektív befektetési formákat és a részvényjellegű kitettségeket.

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop jelölése** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **Magyarázat** |
| a. | **Teljes kitettség**  Hitel-egyenértékesítési tényezők utáni kitettségérték az 575/2013/EU rendelet 166–167. cikkének megfelelően  A kitettségeket az ügyfélre alkalmazandó kitettségi osztálynak megfelelően kell nyilvánosságra hozni, figyelmen kívül hagyva a garancia meglétéből eredő helyettesítési hatásokat. |
| b. | **Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP) – A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)**  A pénzügyi biztosítékkal fedezett kitettségek százalékos aránya a teljes kitettséghez képest (e tábla „a” oszlopa).  Ha az 575/2013/EU rendelet 207. cikkének (2)–(4) bekezdésében meghatározott követelmények mindegyike teljesül, a számlálóban szerepeltetni kell a pénzügyi biztosítékot, beleértve a készpénzbiztosítékot, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és az aranyat, az 575/2013/EU rendelet 197. és 198. cikkében felsoroltak szerint. A nyilvánosságra hozott biztosíték értéke nem haladhatja meg az egyedi kitettség szintjén fennálló kitettség értékét.  Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz: az LGD-becslés során az 575/2013/EU rendelet 181. cikke (1) bekezdése e) és f) pontjának megfelelően figyelembe vett pénzügyi biztosíték. A feltüntetendő érték a biztosíték becsült piaci értéke. |
| c. | **Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP) – A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)**  Az egyéb elismert biztosítékkal fedezett kitettségek százalékos aránya a teljes kitettséghez képest (e tábla „a” oszlopa).  Az ebben az oszlopban megadott értékek az e tábla d–f oszlopában levő értékek összegét jelentik.  Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést: Az 575/2013/EU rendelet 199. cikkének (1)–(8) bekezdése és az 575/2013/EU rendelet 229. cikke szerint.  Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz: az LGD-becslés során az 575/2013/EU rendelet 181. cikke (1) bekezdése e) és f) pontjának megfelelően figyelembe vett egyéb biztosíték. |
| d. | **Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP) – A kitettségek ingatlanbiztosítékkal fedezett része (%)**  Az 575/2013/EU rendelet 199. cikkének (7) bekezdése szerinti lízinget is magában foglaló ingatlanbiztosítékkal fedezett kitettségek százalékos aránya a tábla „a” oszlopában feltüntetett teljes kitettséghez képest.  Ha az 575/2013/EU rendelet 208. cikkének (2)–(5) bekezdésében meghatározott elismerhetőségi követelmények mindegyike teljesül, a számlálóban szerepeltetni kell az ingatlanbiztosítékot.  Ha az 575/2013/EU rendelet 211. cikkében meghatározott elismerhetőségi követelmények mindegyike teljesül, a számlálóban szerepeltetni kell a lízingelt ingatlant. A biztosíték feltüntetett értéke nem haladhatja meg az egyedi kitettség szintjén fennálló kitettség értékét. |
| e. | **A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)**  Az 575/2013/EU rendelet 199. cikkének (5) bekezdése szerint követeléssel fedezett kitettségek százalékos aránya az e tábla „a” oszlopában feltüntetett teljes kitettséghez képest.  Ha az 575/2013/EU rendelet 209. cikkében meghatározott elismerhetőségi követelmények mindegyike teljesül, a számlálóban szerepeltetni kell a követeléseket. A biztosíték feltüntetett értéke nem haladhatja meg az egyedi kitettség szintjén fennálló kitettség értékét. |
| f. | **A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)**  Az 575/2013/EU rendelet 199. cikkének (6) és (8) bekezdése szerinti egyéb dologi biztosítékkal – beleértve e biztosítékok lízingjét is – fedezett kitettségek százalékos aránya a tábla „a” oszlopában feltüntetett teljes kitettséghez képest.  Ha az 575/2013/EU rendelet 210. cikkében meghatározott elismerhetőségi követelmények mindegyike teljesül, a számlálóban szerepeltetni kell az egyéb dologi biztosítékot. A biztosíték feltüntetett értéke nem haladhatja meg az egyedi kitettség szintjén fennálló kitettség értékét. |
| g. | **Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP) – A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)**  Az egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetű kitettségek százalékos aránya az e tábla „a” oszlopában feltüntetett teljes kitettséghez képest.  Az ebben az oszlopban megadott értékek az e tábla „h”, „i” és „j” oszlopában levő értékek összegét jelentik. |
| h. | **Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP) – A kitettségek készpénzbetéttel fedezett része (%)**  A harmadik fél intézmény által tartott készpénzbetéttel vagy készpénzjellegű instrumentummal fedezett kitettségek százalékos aránya a teljes kitettséghez képest (e tábla „a” oszlopa); az 575/2013/EU rendelet 200. cikke a) pontjának megfelelően az egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet magában foglalja a harmadik fél intézménynél nem letétkezelői megállapodás révén, a hitelnyújtó intézmény zálogjogával terhelten elhelyezett készpénzbetétet vagy készpénzjellegű instrumentumot.  A biztosíték feltüntetett értéke nem haladhatja meg az egyedi kitettség szintjén fennálló kitettség értékét. |
| i. | **Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP) – A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)**  Az életbiztosítási kötvénnyel fedezett kitettségek százalékos aránya a teljes kitettséghez képest (e tábla „a” oszlopa).  Az 575/2013/EU rendelet 200. cikke b) pontjának megfelelően az egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet magában foglalja az olyan életbiztosítási kötvényeket, amelyek kedvezményezettje a hitelnyújtó intézmény. A biztosíték feltüntetett értéke nem haladhatja meg az egyedi kitettség szintjén fennálló kitettség értékét. |
| j. | **Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP) – A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)**  A harmadik fél által birtokolt instrumentumok formáját öltő biztosítékkal fedezett kitettségek százalékos aránya a teljes kitettséghez képest (e tábla „a” oszlopa); a kitettségek harmadik fél intézmény által kibocsátott instrumentumokkal fedezett része a teljes kitettséghez képest.  Az 575/2013/EU rendelet 200. cikke c) pontjának megfelelően a nyilvánosságra hozott érték a harmadik fél intézmény által kibocsátott olyan instrumentumok értéke, amelyeket kérésre az említett intézmény visszavásárol. A biztosíték értéke nem haladhatja meg az egyedi kitettség szintjén fennálló kitettség értékét. Ebbe a százalékarányba nem tartoznak bele azok a harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett kitettségek, amelyek esetében az intézmények az 575/2013/EU rendelet 232. cikke (4) bekezdésének megfelelően az 575/2013/EU rendelet 200. cikkének c) pontja szerint elismert, kérésre visszavásárolt instrumentumokat a kibocsátó intézmény garanciájaként kezelik. |
| k. | **Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP) – A kitettségek garanciával fedezett része (%)**  A garanciával fedezett kitettségek százalékos aránya a teljes kitettséghez képest (e tábla „a” oszlopa).  A garanciáknak meg kell felelniük az 575/2013/EU rendelet 213., 214. és 215. cikkében, valamint 232. cikkének (4) bekezdésében meghatározott követelménynek. A garanciák értéke nem haladhatja meg az egyedi kitettség szintjén fennálló kitettség értékét. |
| l. | **Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP) – A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)**  A hitelderivatívákkal fedezett kitettségek százalékos aránya a teljes kitettséghez képest (e tábla „a” oszlopa).  A hitelderivatívák magukban foglalják a következőket:  – hitel-nemteljesítési csereügyletek  – teljeshozam-csereügyletek  – hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírok, készpénzes finanszírozásuk mértékéig.  Ezeknek az instrumentumoknak meg kell felelniük az 575/2013/EU rendelet 204. cikke (1) és (2) bekezdésében, 213., 216. cikkében meghatározott követelménynek. A hitelderivatívák értéke nem haladhatja meg az egyedi kitettség szintjén fennálló kitettség értékét. |
| m. | **Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)**  Az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (4) bekezdésének a) és g) pontja szerint számított kockázattal súlyozott kitettségértékek, beleértve a kockázattal súlyozott kitettségértékek előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet megléte miatti csökkentését, többek között azt is, ha a PD- és LGD-értéket vagy a kockázati súlyt előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet megléte miatt helyettesítik. Mindazonáltal a kitettségeket minden esetben – helyettesítési módszer használata esetén is – az ügyfélre alkalmazandó eredeti kitettségi osztályokban kell feltüntetni. |
| n. | **Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)**  Az 575/2013/EU rendelet 153–157. cikke szerint számított kockázattal súlyozott kitettségértékek, beleértve a kockázattal súlyozott kitettségértékek előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet megléte miatti csökkentését. Amennyiben a PD- és LGD-értéket vagy a kockázati súlyt előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet megléte miatt helyettesítik, a kitettségértékeket a fedezetnyújtóra alkalmazandó kitettségi osztályban kell nyilvánosságra hozni. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor jelölése** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **Magyarázat** |
|  | Ezt a nyilvánosságra hozatalt elkülönítve kell megtenni az A-IRB módszerhez, az F-IRB módszerhez tartozó kitettségek, valamint a slotting módszer hatálya alá tartozó speciális hitelezési kitettségek és a részvényjellegű kitettségek vonatkozásában. |
| A-IRB | Az intézményeknek a hitelkockázat-mérséklési technikákra vonatkozó, ebben a táblában feltüntetendő információkat kitettségi osztályonként kell megadniuk, az 575/2013/EU rendelet 147. cikkének (2) bekezdésében felsorolt kitettségi osztályoknak megfelelően, a következő kitettségi osztályok esetében az alábbi további bontásban:  – a „vállalkozásokkal szembeni kitettségek” kitettségi osztályon belül a 147. cikk (2) bekezdése c) pontja i., ii. és iii. alpontjának megfelelő bontásban;  – a „lakossággal szembeni kitettségek” kitettségi osztályon belül a 147. cikk (2) bekezdése d) pontja i., ii., iii. és iv. alpontjának megfelelő bontásban. |
| F-IRB | Az intézményeknek a hitelkockázat-mérséklési technikákra vonatkozó, ebben a táblában feltüntetendő információkat kitettségi osztályonként kell megadniuk, az 575/2013/EU rendelet 147. cikkének (2) bekezdésében felsorolt kitettségi osztályoknak megfelelően, a következő kitettségi osztály esetében az alábbi további bontásban:  – a „vállalkozásokkal szembeni kitettségek” kitettségi osztályon belül a 147. cikk (2) bekezdése c) pontja i., ii. és iii. alpontjának megfelelő bontásban. |

**EU CR8 tábla – RWEA-változások bemutatása az IRB-módszer szerinti hitelkockázati kitettségek esetében. Kötött formátumú tábla.**

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XXI. mellékletében található EU CR8 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 438. cikkének h) pontjában említett információkat. Az e táblában megadott információk nem tartalmazzák a partnerkockázati kitettségeket (az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 6. fejezete).
2. Az intézményeknek a kockázattal súlyozott kitettségértékek változását a nyilvánosságra hozatali vonatkozási időszak végén fennálló kockázattal súlyozott kitettségértékek (e tábla 9. sora) és az előző nyilvánosságra hozatali vonatkozási időszak végén fennálló kockázattal súlyozott kitettségértékek közötti változásként kell megadniuk (e tábla 1. sora alapján a lentiekben meghatározottak szerint, negyedéves nyilvánosságra hozatal esetén ez a nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpont negyedéve előtti negyedévet jelenti). Az intézmények kiegészíthetik a 3. pillér szerinti nyilvánosságra hozatalaikat azzal, hogy az előző három negyedévre vonatkozóan is megadják a szóban forgó információkat.
3. Az intézményeknek a táblát szöveges tájékoztatással kell kiegészíteniük, magyarázattal szolgálva a tábla 8. sorában szereplő számadatokhoz, és ismertetve azokat az egyéb okokat, amelyek jelentősen hozzájárultak a kockázattal súlyozott kitettségérték változásaihoz.

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop jelölése** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **Magyarázat** |
| a. | **Kockázattal súlyozott kitettségérték**  A hitelkockázatra vonatkozó, kockázattal súlyozott teljes kitettségérték az IRB-módszer szerint kiszámítva, figyelembe véve az 575/2013/EU rendelet 501. és 501a. cikke szerinti szorzókat. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor száma** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **Magyarázat** |
| 1. | **Kockázattal súlyozott kitettségértékek az előző nyilvánosságra hozatali időszak végén** |
| 2. | **Eszközérték (+/–)**  A kockázattal súlyozott kitettségérték változásai az előző nyilvánosságra hozatali időszak vége és a jelenlegi nyilvánosságra hozatali időszak vége között az eszköz értékéből eredően, vagyis a könyv méretében és összetételében bekövetkezett szerves változások miatt (beleértve az új tevékenységek indítását és a lejáró hiteleket), de nem számítva a gazdálkodó egységek felvásárlása és elidegenítése miatt a könyv méretében bekövetkezett változásokat.  A kockázattal súlyozott kitettségértékek növekedését pozitív összegként, a kockázattal súlyozott kitettségértékek csökkenését pedig negatív összegként kell feltüntetni. |
| 3. | **Eszközminőség (+/–)**  A kockázattal súlyozott kitettségértékben az eszközminőség miatt az előző nyilvánosságra hozatali időszak vége és a jelenlegi nyilvánosságra hozatali időszak vége között bekövetkezett változás. Ide értendők az intézmény eszközeinek értékelt minőségében a hitelfelvevői kockázat változásai, például a minősítési kategória módosulása vagy hasonló hatások miatt bekövetkezett változások.  A kockázattal súlyozott kitettségértékek növekedését pozitív összegként, a kockázattal súlyozott kitettségértékek csökkenését pedig negatív összegként kell feltüntetni. |
| 4. | **Modellfrissítések (+/–)**  A kockázattal súlyozott kitettségértékben a modellek frissítései miatt az előző nyilvánosságra hozatali időszak vége és a jelenlegi nyilvánosságra hozatali időszak vége között bekövetkezett változás. Ide értendők az új modellek bevezetése, a modellek változásai, a modell alkalmazási körének változásai vagy a modell hiányosságainak orvoslását célzó bármely egyéb változás miatt bekövetkezett változások.  A kockázattal súlyozott kitettségértékek növekedését pozitív összegként, a kockázattal súlyozott kitettségértékek csökkenését pedig negatív összegként kell feltüntetni. |
| 5. | **Módszertan és politika (+/–)**  A kockázattal súlyozott kitettségértékben a módszertan és a politika miatt az előző nyilvánosságra hozatali időszak vége és a jelenlegi nyilvánosságra hozatali időszak vége között bekövetkezett változás. Ide értendők a számításokban a szabályozási politika változásai, így például a meglévő szabályok módosítása és új szabályok bevezetése miatt bekövetkezett módszertani változások, de nem tartoznak ide a modellek azon változásai, amelyeket e tábla 4. sora tartalmaz.  A kockázattal súlyozott kitettségértékek növekedését pozitív összegként, a kockázattal súlyozott kitettségértékek csökkenését pedig negatív összegként kell feltüntetni. |
| 6. | **Felvásárlások és elidegenítések (+/–)**  A kockázattal súlyozott kitettségértékben a felvásárlások és elidegenítések miatt az előző nyilvánosságra hozatali időszak vége és a jelenlegi nyilvánosságra hozatali időszak vége között bekövetkezett változás, azaz a könyv nagyságában a felvásárlások és/vagy elidegenítések miatt bekövetkezett változások.  A kockázattal súlyozott kitettségértékek növekedését pozitív összegként, a kockázattal súlyozott kitettségértékek csökkenését pedig negatív összegként kell feltüntetni. |
| 7. | **Devizaárfolyam-mozgások (+/–)**  A kockázattal súlyozott kitettségértékben a devizaárfolyam-mozgások miatt az előző nyilvánosságra hozatali időszak vége és a jelenlegi nyilvánosságra hozatali időszak vége között bekövetkezett változások, azaz a devizaárfolyam-mozgásokból eredő változások.  A kockázattal súlyozott kitettségértékek növekedését pozitív összegként, a kockázattal súlyozott kitettségértékek csökkenését pedig negatív összegként kell feltüntetni. |
| 8. | **Egyéb (+/–)**  A kockázattal súlyozott kitettségértékben egyéb tényezők miatt az előző nyilvánosságra hozatali időszak vége és a jelenlegi nyilvánosságra hozatali időszak vége között bekövetkezett változás.  Ezt a kategóriát a más kategóriába nem sorolható változások bemutatására kell használni. Az intézményeknek a táblát kísérő szöveges magyarázatban ismertetniük kell továbbá a kockázattal súlyozott összegeknek a nyilvánosságra hozatali időszakbeli, e sorban feltüntetett változását előidéző egyéb lényeges okokat.  A kockázattal súlyozott kitettségértékek növekedését pozitív összegként, a kockázattal súlyozott kitettségértékek csökkenését pedig negatív összegként kell feltüntetni. |
| 9. | **Kockázattal súlyozott kitettségértékek a nyilvánosságra hozatali időszak végén** |

**EU CR9 tábla – IRB-módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként. Kötött formátumú tábla.**

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XXI. mellékletében található EU CR9 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 452. cikkének h) pontjában említett információkat. Amennyiben az intézmény az F-IRB-módszert és az A-IRB-módszert is alkalmazza, az F-IRB- és az A-IRB-módszerre vonatkozóan két külön táblacsoportot kell nyilvánosságra hoznia, és mindegyik csoportban külön táblát kell kitölteni az egyes kitettségi osztályokra vonatkozóan.
2. Az intézménynek az egyes kitettségi osztályokon belül figyelembe kell vennie az alkalmazott modelleket, és be kell mutatnia az azon modellek hatálya alá tartozó releváns kitettségi osztály kockázattal súlyozott kitettségértékének százalékos arányát, amelyekre vonatkozóan az utótesztelés eredményeit itt nyilvánosságra kell hozni.
3. Az intézményeknek a kapcsolódó szöveges magyarázatban meg kell adniuk azon ügyfelek teljes számát, amelyek a nyilvánosságra hozatal időpontjában rövid lejáratú szerződéssel rendelkeznek, és meg kell jelölniük, hogy mely kitettségi osztályokhoz tartozik több, rövid lejáratú szerződéssel rendelkező ügyfél. A rövid lejáratú szerződések olyan szerződések, amelyek hátralévő futamideje 12 hónapnál rövidebb. Az intézményeknek azt is ki kell fejteniük, hogy vannak-e átfedésben levő időszakok a hosszú távú átlagos PD-ráták számításában.
4. Ez a tábla nem tartalmazza a partnerkockázati kitettségeket (az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 6. fejezete), az értékpapírosítási pozíciókat, az egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközöket és a részvényjellegű kitettségeket.

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop jelölése** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **Magyarázat** |
| a. (A-IRB) | **Kitettségi osztályok**  Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 147. cikkének (2) bekezdésében felsorolt egyes kitettségi osztályokra vonatkozóan külön táblát kell nyilvánosságra hozniuk, a következő kitettségi osztályok esetében további bontásban:  – a „vállalkozásokkal szembeni kitettségek” kitettségi osztályon belül a 147. cikk (2) bekezdése c) pontja i., ii. és iii. alpontjának megfelelő bontásban.  – a „lakossággal szembeni kitettségek” kitettségi osztályon belül a 147. cikk (2) bekezdése d) pontja i., ii., iii. és iv. alpontjának megfelelő bontásban. |
| a. (F-IRB) | **Kitettségi osztályok**  Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 147. cikkének (2) bekezdésében felsorolt egyes kitettségi osztályokra vonatkozóan külön táblát kell nyilvánosságra hozniuk, a következő kitettségi osztályok esetében további bontásban:  – a „vállalkozásokkal szembeni kitettségek” kitettségi osztályon belül, a 147. cikk (2) bekezdése c) pontja i., ii. és iii. alpontjának megfelelő bontásban. |
| b. | **PD-sáv**  Ez egy rögzített PD-sáv, amely nem módosítható.  A kitettségeket a rögzített PD-sáv megfelelő kategóriájához kell rendelni az ebbe a kitettségi osztályba sorolt egyes ügyfelek nyilvánosságra hozatali időszak elején becsült PD-értéke alapján (a hitelkockázat-mérséklésből eredő helyettesítési hatások figyelembevétele nélkül). Valamennyi nemteljesítő kitettséget a 100 %-os PD-t képviselő kategóriának kell tartalmaznia. |
| c., d. | **Ügyfelek száma az előző év végén**  Az intézményeknek a következő két adatcsoportot kell nyilvánosságra hozniuk:   1. az ügyfelek száma az előző év végén (e tábla „c” oszlopa);   Ügyfelek száma a nyilvánosságra hozatali év végén  Mindkét esetben figyelembe kell venni minden olyan ügyfelet, amely az adott időpontban hitelkötelezettséget vállalt.  Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk az előző év végére vonatkozóan a rögzített PD-sáv egyes kategóriáihoz rendelt, külön minősített jogi személyek vagy ügyfelek számát, függetlenül a nyújtott különböző hitelek vagy kitettségek számától.  A közös ügyfeleket ugyanúgy kell kezelni, mint a PD-kalibráció alkalmazásában. Amennyiben az ugyanazon ügyféllel szembeni különböző kitettségeket külön minősítették, azokat külön kell számba venni. Ez lehet a helyzet a lakossági kitettségi osztályon belül, ha a nemteljesítés (default) fogalmát az 575/2013/EU rendelet 178. cikke (1) bekezdésének utolsó mondatával összhangban az egyes ügyletek szintjén alkalmazzák, vagy ha azonos ügyféllel szembeni különböző kitettségeket az 575/2013/EU rendelet 172. cikke (1) bekezdése e) pontjának második mondatával összhangban más kitettségi osztályokban különböző ügyfél-kategóriákba sorolnak.   1. ebből a nyilvánosságra hozatali időpontot megelőző év során nemteljesítő ügyfelek száma (e tábla „d” oszlopa).   Ez az oszlop a tábla „c” oszlopának része és az év során nemteljesítő ügyfelek számát mutatja. A nemteljesítést az 575/2013/EU rendelet 178. cikkével összhangban kell megállapítani. Minden egyes nemteljesítő ügyfelet csak egyszer kell figyelembe venni az egyéves nemteljesítési arány számításának számlálójában és nevezőjében, még akkor is, ha az ügyfél a vonatkozó egyéves időszak alatt egynél többször vált nemteljesítővé. |
| e. | **Megfigyelt átlagos nemteljesítési arány (%)**  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 78. pontja szerinti, a rendelkezésre álló adatkészleten belül mért egyéves nemteljesítési arányok számtani átlaga.  Az egyéves nemteljesítési arányok kiszámításakor az intézményeknek biztosítaniuk kell a következők mindegyikét:  a) a nevező az egyéves megfigyelési időszak kezdetén (vagyis az előző nyilvánosságra hozatali időszak elején, azaz a nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpontot megelőző év elején) bármely hitelkötelezettséggel rendelkező teljesítő (non-defaulted) ügyfelek számából áll; ebben az összefüggésben a hitelkötelezettség a következők mindegyikére vonatkozik: i. bármely mérlegen belüli tétel, beleértve a tőkeösszeget, a kamatot és a díjakat; ii. bármely mérlegen kívüli tétel, beleértve az intézmény mint garantőr által kibocsátott garanciákat.  b) a számláló magában foglal minden olyan, a nevezőben figyelembe vett ügyfelet, amelynek az egyéves megfigyelési időszakban (a nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpontot megelőző évben) legalább egy nemteljesítési eseménye volt.  Az intézményeknek a megfigyelt átlagos nemteljesítési arány kiszámításához ki kell választaniuk a megfelelőt az átfedésben levő egyéves időszakokon alapuló módszer és az átfedésben nem levő egyéves időszakokon alapuló módszer közül. |
| f. | **Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)**  Az EU CR6 tábla „f” oszlopának megfelelő, kitettséggel súlyozott átlagos PD (%); a rögzített PD-sáv egyes kategóriáiba tartozó valamennyi kitettség esetében az egyes ügyfelek átlagos PD-becslése, súlyozva a hitel-egyenértékesítési tényezők és hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségértékkel, az EU CR6 tábla „e” oszlopának megfelelően. |
| g. | **Átlagos PD a nyilvánosságra hozatal időpontjában (%)**  A rögzített PD-sávba tartozó és a „d” oszlopban összegzett ügyfelek PD-értékének számtani átlaga a nyilvánosságra hozatali időszak kezdetén (az ügyfelek számával súlyozott átlag). |
| h. | **Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány (%)**  Legalább a legutóbbi öt év éves nemteljesítési arányának egyszerű átlaga (az adott évben nemteljesítő ügyfelek száma az egyes évek elején / az év elején meglévő összes ügyfél száma).  Az intézmény hosszabb múltbeli időszakot is figyelembe vehet, amely összhangban van az intézmény aktuális kockázatkezelési gyakorlataival. Ha az intézmény hosszabb múltbeli időszakot alkalmaz, ezt a táblát kísérő szöveges magyarázatban ki kell fejtenie és pontosítania kell. |

**EU CR9.1 tábla – IRB-módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként (kizárólag a CRR 180. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerinti PD-becslések tekintetében)**

1. Az EU CR9 táblán túlmenően az intézményeknek az EU CR9.1 táblában szereplő információkat is meg kell adniuk, amennyiben a PD-becslésre az 575/2013/EU rendelet 180. cikke (1) bekezdésének f) pontját alkalmazzák. Csak az említett cikk szerinti PD-becslésekre kell információt szolgáltatni. A kitöltési útmutató megegyezik az EU CR9 táblához tartozó útmutatóval, a következő kivételekkel:
   1. E tábla „b” oszlopában az intézményeknek a rögzített külső PD-sáv helyett a belső besorolásuknak megfelelően kell megadniuk a PD-sávokat, amelyet hozzárendelnek a külső hitelminősítő intézet által használt skálához;
   2. Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 180. cikkének (1) bekezdése szerint figyelembe vett külső hitelminősítő intézmények mindegyikére vonatkozóan egy-egy oszlopot kell nyilvánosságra hozniuk. Az intézményeknek ezekben az oszlopokban fel kell tüntetniük azt a külső minősítést, amelyhez a belső PD-sávjaikat hozzárendelték.

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-1)
2. A BIZOTTSÁG 183/2014/EU FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE (2013. december 20.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az egyedi és az általános hitelkockázati kiigazítások kiszámításának meghatározásáról szóló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 57., 2014.2.27., 3. o.). [↑](#footnote-ref-2)