HU

II. MELLÉKLET

„II. MELLÉKLET

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

## **II. RÉSZ: TÁBLASPECIFIKUS ÚTMUTATÓ**

(…)

3.5. C 10.01 és C 10.02 – A belső minősítésen alapuló módszer szerinti részvényjellegű kitettségek (CR EQU IRB 1 és CR EQU IRB 2)

3.5.1. Általános megjegyzések

92. A CR EQU IRB két táblából áll: A CR EQU IRB 1 általános áttekintést nyújt a részvényjellegű kitettségi osztályba sorolt IRB kitettségekről, valamint a teljes kockázati kitettségértékek különböző számítási módszereiről. A CR EQU IRB 2 a teljes kitettségállományt kötelezetti kategóriák szerinti bontásban mutatja be a PD/LGD-módszerrel összefüggésben. Az alábbi útmutatóban a CR EQU IRB megjelölés a CR EQU IRB 1 és CR EQU IRB 2 táblára egyaránt vonatkozik a helyzettől függően.

93. A CR EQU IRB tábla a kockázattal súlyozott hitelkockázati kitettségértékeknek (az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (4) bekezdésének a) pontja), az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 3. fejezete szerinti kiszámításával kapcsolatos információkat nyújt az említett rendelet 147. cikke (2) bekezdésének e) pontjában említett részvényjellegű kitettségekre vonatkozóan, az 575/2013/EU rendelet 495. cikke (1) bekezdése b) pontjának hatálya alá tartozó kitettségek vonatkozásában. Az 575/2013/EU rendelet 495. cikke (1) bekezdése a) pontjának és 495. cikke (2) bekezdésének hatálya alá tartozó részvényjellegű kitettségeket a CR SA táblában (C 07.00) kell feltüntetni. Az 575/2013/EU rendelet 495a. cikke (3) bekezdésének hatálya alá tartozó részvényjellegű kitettségeket szintén a CR SA táblában (C 07.00) kell feltüntetni.

94. Az 575/2013/EU rendelet 133. cikkének (1) bekezdésében említett kitettségeket az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (6) bekezdésével összhangban a „részvényjellegű kitettségek” kitettségi osztályba kell sorolni, kivéve, ha a „KBF befektetési jegyei vagy részvényei formájában fennálló kitettségek” kitettségi osztályba sorolják őket.

95. [Törölve]

96. Az 575/2013/EU rendelet 495. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban az intézményeknek akkor kell kitölteniük a CR EQU IRB táblát, ha a következő három módszer valamelyikét alkalmazzák:

– egyszerű kockázati súlyozási módszer;

– PD/LGD-módszer;

– belső modelleken alapuló módszer.

Az 575/2013/EU rendelet 495. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban az intézmények a különböző portfóliók esetében különböző módszereket (egyszerű kockázati súlyozási módszer, PD/LGD-módszer, belső modellen alapuló módszer) alkalmazhatnak, ha ezeket a módszereket a szervezeten belül alkalmazzák.

Ezenfelül az IRB módszert alkalmazó intézményeknek a CR EQU IRB táblán adatot kell szolgáltatniuk az olyan részvényjellegű kitettségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékekről is, amelyekre fix kockázati súly vonatkozik (azonban az egyszerű kockázati súlyozási módszer kifejezett alkalmazása, vagy a hitelkockázati sztenderd módszer átmeneti vagy tartós mentesítés alapján történő alkalmazása nélkül; például az 575/2013/EU rendelet 48. cikkének (4) bekezdése szerint 250 %-os, a rendelet 471. cikkének (2) bekezdése szerint 370 %-os kockázati súllyal kezelt részvényjellegű kitettségek esetében).

97. [Törölve]

97a. A következő útmutató az 575/2013/EU rendelet 2024. július 8-án alkalmazandó változatára vonatkozik.

3.5.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató (mind a CR EQU IRB 1, mind a CR EQU IRB 2 táblára alkalmazandó)

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlopok** | |
| 0005 | ÜGYFÉLKATEGÓRIA (SORAZONOSÍTÓ)  A kötelezetti kategória egy sorazonosító, amely a tábla egyes lapjainak minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb. |
| 0010 | BELSŐ MINŐSÍTÉSI SKÁLA  AZ ÜGYFÉLKATEGÓRIÁHOZ RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD, %)  A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények a 0010-es oszlopban az 575/2013/EU rendelet 165. cikkének (1) bekezdése szerint kiszámított nemteljesítési valószínűséget (PD) tüntetik fel.  A kötelezetti kategóriához vagy halmazhoz rendelt, feltüntetendő PD-értéket az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 3. fejezetének 6. szakaszában foglalt minimumkövetelményeknek megfelelően kell megállapítani. Az egyes kötelezetti kategóriákhoz vagy halmazokhoz rendelt PD-értéket kell feltüntetni. A feltüntetett kockázati paramétereket az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési skálában alkalmazott kockázati paraméterekből kell származtatni.  A kötelezetti kategóriák vagy halmazok összesítő adataira (pl. a teljes kitettségre) vonatkozóan az összesítésbe beszámított kötelezetti kategóriákhoz vagy halmazokhoz rendelt PD-értékek kitettséggel súlyozott átlagát kell feltüntetni. A kitettséggel súlyozott átlagos PD kiszámításakor valamennyi kitettséget figyelembe kell venni, ideértve a nemteljesítő kitettségeket is. A kitettséggel súlyozott átlagos PD érték kiszámításánál a súlyozást az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (0060-as oszlop) figyelembevételével megállapított kitettségérték alapján kell végezni. |
| 0020 | HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG  Az intézmények a 0020-as sorban a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségértéket tüntetik fel. Az 575/2013/EU rendelet 167. cikke szerint a részvényjellegű kitettségekhez tartozó kitettségérték az egyedi hitelkockázati kiigazítások alkalmazását követően fennmaradó könyv szerinti értéknek felel meg. A mérlegen kívüli részvényjellegű kitettségekhez tartozó kitettségérték az egyedi hitelkockázati kiigazításokkal csökkentett névérték.  Az intézmények ezenkívül a 0020-as oszlopban tüntetik fel az 575/2013/EU rendelet I. mellékletében említett, a részvényjellegű kitettségi osztályba sorolt mérlegen kívüli tételeket (pl. a részben kifizetett részvények és értékpapírok kifizetetlen részét).  Az egyszerű kockázati súlyozási módszert vagy az 575/2013/EU rendelet 165. cikkének (1) bekezdésében említett PD/LGD-módszert alkalmazó intézményeknek figyelembe kell venniük az 575/2013/EU rendelet 155. cikke (2) bekezdésének második albekezdésében említett beszámítást (offset) is. |
| 0030–0040 | A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK  ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET  GARANCIÁK  HITELDERIVATÍVÁK  A részvényjellegű kitettségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámításához alkalmazott módszertől függetlenül az intézmények a részvényjellegű kitettségek előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetét is elismerhetik (az 575/2013/EU rendelet 155. cikkének (2), (3) és (4) bekezdése). Az egyszerű kockázati súlyozási módszert vagy a PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények a 0030-as és 0040-es oszlopban az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 4. fejezetében foglalt módszerek szerint elismert, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet összegét garanciák (0030-as oszlop) vagy hitelderivatívák (0040-es oszlop) formájában tüntetik fel. |
| 0050 | A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK  A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE  (–) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN  Az intézmények az 0050-es oszlopban tüntetik fel a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségnek azt a részét, amely az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 4. fejezetében foglalt módszerek szerint megjelenített, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel rendelkezik. |
| 0060 | KITETTSÉGÉRTÉK  Az egyszerű kockázati súlyozási módszert vagy a PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények a 0060-as oszlopban a kitettségértéket tüntetik fel az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetből eredő helyettesítési hatások figyelembevételével (az 575/2013/EU rendelet 155. cikkének (2) és (3) bekezdése, valamint 167. cikke).  A mérlegen kívüli részvényjellegű kitettségek esetében a kitettségérték az egyedi hitelkockázati kiigazításokkal csökkentett névérték (az 575/2013/EU rendelet 167. cikke). |
| 0061 | EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK  Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót. |
| 0070 | KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)  A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények az összesítésben szereplő kötelezetti kategóriákba vagy halmazokba sorolt LGD-értékek kitettséggel súlyozott átlagát tüntetik fel.  A kitettséggel súlyozott átlagos LGD-értéket az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet figyelembevételével meghatározott kitettségérték (0060-as oszlop) alapján kell kiszámítani.  Az intézményeknek figyelembe kell venniük az 575/2013/EU rendelet 165. cikkének (2) bekezdésében foglalt rendelkezéseket. |
| 0080 | KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK  Az intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk a részvényjellegű kitettségekre vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 155. cikke szerint kiszámított kockázattal súlyozott kitettségértékekről.  Ha a PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények nem rendelkeznek elegendő információval a nemteljesítés az 575/2013/EU rendelet 178. cikkében meghatározott fogalmának használatához, akkor a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámításakor a kockázati súlyokra 1,5-es szorzót kell alkalmazni (az 575/2013/EU rendelet 155. cikkének (3) bekezdése).  A kockázatisúly-függvény M (lejárat) bemenő paramétere tekintetében a részvényjellegű kitettségekhez rendelt lejárat 5 év (az 575/2013/EU rendelet 165. cikkének (3) bekezdése). |
| 0090 | TÁJÉKOZTATÓ ADAT: VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK  Az intézmények a 0090-es oszlopban tüntetik fel a részvényjellegű kitettségekre vonatkozó várható veszteségértéket, amelyeket az 575/2013/EU rendelet 158. cikkének (4), (7), (8) és (9) bekezdése szerint kell kiszámítani. |

98. [Törölve]

|  |  |
| --- | --- |
| **Sorok** | |
| CR EQU IRB 1 – 0020-as sor | PD/LGD-MÓDSZER: ÖSSZESEN  A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények (az 575/2013/EU rendelet 155. cikkének (3) pontja) a kért információkat a CR EQU IRB 1 tábla 0020-as sorában tüntetik fel. |
| CR EQU IRB 1 – 0050–0090-es sor | **EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER: ÖSSZESEN**  **A TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA AZ EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER ALAPJÁN:**  Az egyszerű kockázati súlyozási módszert alkalmazó intézmények (az 575/2013/EU rendelet 155. cikkének (2) bekezdése) a kért információkat az alapul szolgáló kitettségek jellemzőinek megfelelően a 0050–0090-es sorban adják meg. |
| CR EQU IRB 1 – 0100-as sor | BELSŐ MODELLEKEN ALAPULÓ MÓDSZER  A belső modelleken alapuló módszert alkalmazó intézmények (az 575/2013/EU rendelet 155. cikkének (4) bekezdése) a kért információkat a 0100-as sorban tüntetik fel. |
| CR EQU IRB 1 – 0110-es sor | KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK  Az IRB módszert alkalmazó intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk az olyan részvényjellegű kitettségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékekről, amelyekre fix kockázati súly alkalmazandó (azonban az egyszerű kockázati súlyozási módszer kifejezett alkalmazása, vagy a hitelkockázati sztenderd módszer átmeneti vagy tartós mentesítés alapján történő alkalmazása nélkül), ideértve a következő kitettségeket:  – a pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szemben fennálló, az 575/2013/EU rendelet 48. cikkének (4) bekezdése szerint kezelt részvényjellegű pozíciók kockázattal súlyozott kitettségértékét, valamint  – az 575/2013/EU rendelet 471. cikkének (2) bekezdése szerint 370 %-os kockázati súlyú részvényjellegű pozíciókat, amelyeket a 0110-es sorban kell feltüntetni. |
| CR EQU IRB 2 | A TELJES KITETTSÉG ÜGYFÉLKATEGÓRIA SZERINTI BONTÁSA A PD/LGD-MÓDSZER ALAPJÁN  A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények (az 575/2013/EU rendelet 155. cikkének (3) bekezdése) a kért információkat a CR EQU IRB 2 táblán tüntetik fel.  Annak a PD/LGD-módszert alkalmazó intézménynek, amely egyedi minősítési skálát alkalmaz, vagy az adatszolgáltatást irányadó belső skála alapján tudja teljesíteni, a CR EQU IRB 2 táblán az egyedi minősítési skála/irányadó skála szerinti minősítési kategóriákat vagy halmazokat kell megadnia. Minden más esetben a különböző minősítési skálákat a következő kritériumok alapján kell összevonni és rangsorolni: a különböző minősítési skálák kötelezetti kategóriáit vagy halmazait össze kell vonni, majd az egyes kötelezetti kategóriákhoz vagy halmazokhoz rendelt PD-érték alapján növekvő sorrendbe kell állítani. |