HU

II. MELLÉKLET

„II. MELLÉKLET

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

**II. RÉSZ: TÁBLASPECIFIKUS ÚTMUTATÓ**

(…)

3.3 – Hitelkockázat, partnerkockázat és nyitva szállítások: az IRB módszer szerinti szavatolótőke-követelmény (CR IRB)

3.3.1. A CR IRB tábla alkalmazási köre

72. A CR IRB tábla a következőkre alkalmazandó:

i. banki könyvben nyilvántartott hitelkockázat, ezen belül:

banki könyvben nyilvántartott partnerkockázat;

vásárolt követelések felhígulási kockázata;

ii. kereskedési könyvben nyilvántartott partnerkockázat;

iii. az összes üzleti tevékenységből származó nyitva szállítások.

73. A tábla alkalmazási köre azokra a kitettségekre terjed ki, amelyeknek kockázattal súlyozott kitettségértékét az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 3. fejezetének 151–157. cikke alapján (IRB módszerrel) számítják ki.

74. A CR IRB tábla alkalmazási köre nem terjed ki a következő adatokra:

i. a CR EQU IRB táblán feltüntetett részvényjellegű kitettségek;

ii. a CR SEC és/vagy a CR SEC Details táblán feltüntetett értékpapírosítási pozíciók;

iii. az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdésének g) pontjában említett „egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök”. E kitettségi osztály kockázati súlya minden esetben 100 %, kivéve a készpénzállományt és az azzal egyenértékű készpénztételeket, valamint a lízingelt eszközök maradványértékét az 575/2013/EU rendelet 156. cikke szerint. Az ehhez a kitettségi osztályhoz tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékeket közvetlenül a CA táblán kell feltüntetni;

iv. a CVA-kockázat tábláján feltüntetett hitelértékelési korrekciós kockázatra;

A CR IRB táblán nem szükséges az IRB kitettségeket a partner székhelye szerinti földrajzi bontásban megadni. Az így csoportosított adatok a CR GB táblán szerepelnek.

Az i. és a iii. tétel nem vonatkozik a CR IRB 7 táblára.

75. Annak egyértelművé tétele érdekében, hogy az intézmény az LGD és/vagy a hitel-egyenértékesítési tényezők értékét saját becsléssel állapítja-e meg, az adatszolgáltatásban szereplő minden kitettségi osztályra vonatkozóan meg kell adni az alábbi információkat:

NEM = az LGD és a hitel-egyenértékesítési tényezők felügyeleti becslése esetén (IRB alapmódszer);

IGEN = az LGD és/vagy a hitel-egyenértékesítési tényezők saját becslése esetén (fejlett IRB módszer). Ez minden lakossági portfóliót magában foglal.

Ha egy intézmény az IRB kitettségek egy részére vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékeket saját LGD-értékek alapján, az IRB kitettségek fennmaradó részére vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékeket pedig felügyeleti LGD-értékek alapján számítja ki, akkor egy CR IRB Összesen táblát kell jelenteni az F-IRB pozíciókra és egy külön CR IRB Összesen táblát az A-IRB pozíciókra vonatkozóan.

3.3.2. A CR IRB táblacsoport felosztása

76. A CR IRB táblacsoport hét táblából áll. A CR IRB 1 általános áttekintést nyújt az IRB-kitettségekről és a kockázattal súlyozott kitettségértékek különböző számítási módszereiről, továbbá kitettségtípusok szerint csoportosítja a teljes kitettségállományt. A CR IRB 2 a teljes kitettségállományt kötelezetti kategóriák vagy halmazok (pool) szerinti bontásban mutatja be (a CR IRB 1 0070-es sorában feltüntetett kitettségek). A CR IRB 3 mutatja be az IRB-modellek hitelkockázati tőkekövetelményének kiszámításához használt összes releváns paramétert. A CR IRB 4 az IRB módszer szerint meghatározott, kockázattal súlyozott hitelkockázati kitettségértékek változásait magyarázó kimutatást tartalmaz. A CR IRB 5 a jelentett modellekre vonatkozóan a PD-k utótesztelésének eredményeiről nyújt információt. A CR IRB 6 tartalmazza a slotting módszer szerinti speciális hitelezési kitettségek esetében a hitelkockázati tőkekövetelmények kiszámításához használt releváns paramétereket. A CR IRB 7 áttekintést nyújt a sztenderd módszer vagy az IRB módszer hatálya alá tartozó kitettségérték százalékos arányáról minden egyes releváns kitettségi osztály tekintetében. Az alábbi kitettségi osztályokra és alosztályokra vonatkozóan a CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 és CR IRB 5 táblán külön kell adatot szolgáltatni (a tájékoztató adat egy kitettségi alosztályhoz hasonlóan külön van feltüntetve, de nem kapcsolódik a C 02.00 táblához, és nem képezi részét az összesítő (Teljes) táblának):

A) IRB módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésével (a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata)

A.1) Összesen

A.2) Központi bankok és központi kormányzatok

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdésének a) pontja)

A.3) Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdése aa) pontjának i. alpontja)

A.4) Közszektorbeli intézmények

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdése aa) pontjának ii. alpontja)

A.5) Intézmények

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdésének b) pontja)

A.6.1) Vállalkozások – speciális hitelezés

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdése c) pontjának ii. alpontja)

A.6.2) Vállalkozások – vásárolt követelések

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdése c) pontjának iii. alpontja)

A.6.3) Vállalkozások – egyéb

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdése c) pontjának i. alpontja)

A.6.4) Tájékoztató adat: Vállalkozások – nagyvállalatok

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja, az 575/2013/EU rendelet 142. cikkének (1) bekezdése az 5a. ponttal összefüggésben értelmezve)

A.6.5) Tájékoztató adat: Vállalkozások – kkv

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdésének I) pontja, az 575/2013/EU rendelet 5. cikkének 8. pontjával összefüggésben értelmezve)

B) IRB módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és/vagy hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) alkalmazásakor

B.1) Összesen

B.2) Központi bankok és központi kormányzatok

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdésének a) pontja)

B.3) Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdése aa) pontjának i. alpontja)

B.4) Közszektorbeli intézmények

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdése aa) pontjának ii. alpontja)

B.5.1) Vállalkozások – speciális hitelezés

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdése I) pontjának ii. alpontja)

B.5.2) Vállalkozások – vásárolt követelések

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdése I) pontjának iii. alpontja)

B.5.3) Vállalkozások – egyéb

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdése I) pontjának i. alpontja)

B.5.4) Tájékoztató adat: Vállalkozások – nagyvállalatok

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja, az 575/2013/EU rendelet 142. cikkének (1) bekezdése az 5a. ponttal összefüggésben értelmezve)

B.5.6) Tájékoztató adat: Vállalkozások – kkv

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja, az 575/2013/EU rendelet 5. cikkének 8. pontjával összefüggésben értelmezve)

B.6.1) Lakossági – lakóingatlannal fedezett

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdése d) pontjának ii. alpontjában említett lakossággal szembeni kitettségek

Ebben a kategóriában.

B.6.2) Lakossági – a rulírozó állományba beszámítható

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdése d) pontjának i. alpontja szerinti, az említett rendelet 154. cikkének 4. pontjával összefüggésben értelmezett lakossággal szembeni kitettségek).

B6.3) Lakossági – vásárolt követelések

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdése d) pontjának iii. alpontjában említett lakossággal szembeni kitettségek).

B.6.4) Lakossági – egyéb

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdése d) pontjának iv. alpontjában említett lakossággal szembeni kitettségek).

B.6.5) Tájékoztató adat: Lakossági – ingatlannal fedezett (kkv)

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, a B.6.1–B.6.4. szakaszban jelentett és az 575/2013/EU rendelet 5. cikkének 8. pontjával összefüggésben értelmezett lakossággal szembeni kitettségek, amelyek az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 75f. pontja d) pont szerinti ingatlannal fedezettek)

B.6.6) Tájékoztató adat: Lakossági – ingatlannal fedezett (nem kkv)

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, a B.6.1–B.6.4. szakaszban jelentett és nem az 575/2013/EU rendelet 5. cikkének 8. pontjával összefüggésben értelmezett lakossággal szembeni kitettségek, amelyek az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 75f. pontja d) pont szerinti ingatlannal fedezettek)

B.6.7) Tájékoztató adat: Lakossági – egyéb kkv

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdése d) pontjának iv. alpontjában említett, a B.6.5 és B.6.6 szakaszban nem jelentett és az 575/2013/EU rendelet 5. cikkének 8. pontjával összefüggésben értelmezett lakossággal szembeni kitettségek)

B.6.8) Tájékoztató adat: Lakossági – egyéb nem kkv

(Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdése d) pontjának iv. alpontjában említett, a B.6.5 és B.6.6 szakaszban nem jelentett és nem az 575/2013/EU rendelet 5. cikkének 8. pontjával összefüggésben értelmezett lakossággal szembeni kitettségek)

B.7) Kollektív befektetési formák (KBF)

Az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdésének ea) pontjában említett, kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek

3.3.2a. Az 575/2013/EU rendelet 147. cikkében említett egyes kitettségi osztályok alkalmazási körének magyarázata

3.3.2a.1 A „kollektív befektetési formák” kitettségi osztály

76a. A kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló összes olyan egyedi kitettséget, amelyre a közvetlen vizsgálati módszert (áttekintés elve) vagy a megbízatáson alapuló módszert (az 575/2013/EU rendelet 152. cikkének (1) és (5) bekezdése) alkalmazzák, valamint a tartalékmódszer alá tartozó kitettségeket a kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyei vagy részvényei formájában fennálló kitettségek kitettségi osztályba kell besorolni és a TELJES KITETTSÉG MÓDSZER SZERINTI BONTÁSA (KBF) szakaszban kell feltüntetni.

76b. A közvetlen vizsgálati módszer (áttekintés elve) alkalmazása esetén (az 575/2013/EU rendelet 152. cikkének (1) bekezdése) az alapul szolgáló egyedi kitettségeket (a fent említett, KBF-ként való besorolás mellett) a megfelelő kitettségi osztályba besorolva a C 08.01 tábla 0190 sorában tájékoztató adatként is meg kell adni, hivatkozva az áttekintés elvére (az adott kitettségi osztály tekintetében).Ekképpen az alapul szolgáló egyedi kitettséget az áttekintés elve alkalmazásakor nem a megfelelő kitettségi osztály, hanem a KBF kitettségi osztály teljes kitettségében veszik figyelembe. Végül, ha egyes alapul szolgáló kitettségekre a sztenderd módszert alkalmazzák, ezeket a kitettségeket a CR SA táblában (C 07.00) a „Kollektív befektetési formák” kitettségi osztályban kell feltüntetni. Ebben a táblában csak azokat az alapul szolgáló kitettségeket kell feltüntetni, amelyek esetében a szavatolótőke-követelmény kiszámításához belső minősítésen alapuló módszert (IRB-módszert) alkalmaztak. Mindazonáltal a CR IRB táblán nem tüntethetők fel a következő alapul szolgáló kitettségek:

i. a CR EQU IRB táblán feltüntetett részvényjellegű kitettségek;

ii. a CR SEC és/vagy a CR SEC Details táblán feltüntetett értékpapírosítási pozíciók;

3.3.3. C 08.01 – Hitelkockázat, partnerkockázat és nyitva szállítások: IRB-módszer szerinti tőkekövetelmény (CR IRB 1)

3.3.3.1 A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010 | BELSŐ MINŐSÍTÉSI SKÁLA / AZ ÜGYFÉL KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (%)  A kötelezetti kategóriához vagy halmazhoz rendelt, feltüntetendő PD-értéket az 575/2013/EU rendelet 180. cikkében foglalt rendelkezések alapján kell megállapítani. Az egyes kötelezetti kategóriákhoz vagy halmazokhoz rendelt PD-értéket kell feltüntetni. 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 kitettségérték (0110-es oszlop) alapján kell kiszámítani a kitettséggel súlyozott átlagos PD értéket.  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.  Irányadó felügyeleti skála alkalmazása nem előírás, és nem is szükséges. Ha az adatot szolgáltató intézmény egyedi minősítési skálát alkalmaz, vagy az adatszolgáltatást irányadó belső skála alapján tudja teljesíteni, akkor azt a skálát kell alkalmazni.  Egyébként a különböző minősítési skálákat a következő kritériumok alapján kell összevonni és rangsorolni: a különböző minősítési skálák kötelezetti kategóriáit össze kell vonni, majd az egyes kötelezetti kategóriákhoz rendelt PD-érték alapján növekvő sorrendbe kell állítani. Ha az intézmény nagyszámú ügyfélkategóriát vagy -halmazt alkalmaz, akkor adatszolgáltatási célból a kategóriák vagy -halmazok csökkentett számáról állapodhat meg az illetékes hatóságokkal. Ugyanez vonatkozik a folyamatos minősítési skálákra: esetükben is meg kell állapodni az illetékes hatóságokkal arról, hogy adatszolgáltatási célból a kategóriák száma csökkenthető.  Az intézményeknek előzetesen meg kell keresniük az illetékes hatóságot akkor, ha a belső kategóriák számától eltérő számú kategóriában kívánnak adatot szolgáltatni.  Az utolsó minősítési kategóriát vagy kategóriákat a nemteljesítő kitettségekre kell alkalmazni, melyek PD-értéke 100 %.  Az átlagos PD-értéket a 110-es oszlopban feltüntetett kitettségértékkel kell súlyozni. A kitettséggel súlyozott átlagos PD-értéket az adott sorban feltüntetett összes kitettség figyelembevételével kell kiszámítani. Abban a sorban, ahol csak a nemteljesítő kitettségeket kell feltüntetni, az átlagos PD-érték 100 %. |
| 0020 | **HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG**  Az intézményeknek az értékelési korrekciók, céltartalékok, hitelkockázat-mérséklési technikákból eredő hatások és hitel-egyenértékesítési tényezők figyelembevétele előtti kitettségértéket kell feltüntetniük.  Az eredeti kitettségértéket az 575/2013/EU rendelet 24. cikkével, valamint 166. cikkének (1), (2), (4), (5), (6) és (7) bekezdésével összhangban kell megadni.  Az 575/2013/EU rendelet 166. cikkének (3) bekezdéséből eredő hatást (mérlegen belüli nettósítás alá eső kölcsönök és betétek hatása) előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként külön kell feltüntetni, így az az eredeti kitettséget nem csökkenti.  A partnerkockázattal érintett származtatott ügyletek, repoügyletek, értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve kölcsönvételi ügyletek, hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek esetében (az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 4. vagy 6. fejezete) az eredeti kitettségérték a partnerkockázati kitettség értéke (lásd a 0130-as oszlophoz tartozó útmutatót). |
| 0030 | **EBBŐL: NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK**  A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség felosztása az 575/2013/EU rendelet 142. cikke (1) bekezdésének 4. és 5. pontjában említett szervezetek összes azon kitettségére, amelyre az említett rendelet 153. cikkének (2) bekezdése szerinti magasabb korrelációs együttható alkalmazandó. |
| 0040–0080 | **A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK**  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontjában meghatározott hitelkockázat-mérséklés, amely egy vagy több kitettség hitelkockázatát csökkenti a kitettségeknek az alább „A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE” részben ismertetett helyettesítésével. |
| 0040–0050 | **ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET**  Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában meghatározottaknak megfelelően.  A kitettséget befolyásoló előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (pl. ha azt a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel) értéke legfeljebb a kitettségérték lehet. |
| 0040 | GARANCIÁK:  Ha a kockázattal súlyozott kitettségértékeket az 575/2013/EU rendelet 4. fejezetével (108. cikk (2a) bekezdés második mondat, 183. cikk (1a) bekezdés első mondat, második alternatíva, 235a. cikk, 236. cikk, 236a. cikk) összhangban a helyettesítéses módszer szerint számítják ki, az 575/2013/EU rendelet 235a. cikkének (1) bekezdésében meghatározott korrigált értéket (GA) kell megadni.  Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz az 575/2013/EU rendelet 183. cikkének megfelelően (de e cikk (3) bekezdésének kivételével), akkor a belső modellben használt releváns értéket kell feltüntetni.  Ha a 108. cikk (2a) bekezdésének első mondatával és a 183. cikk (1a) bekezdésével összhangban a PD/LGD-kiigazítás-modellezéses módszert alkalmazzák, és a kiigazítás az LGD-ben történik, a garancia összegét a 0150 oszlopban kell feltüntetni. |
| 0050 | **HITELDERIVATÍVÁK:**  Ha a kockázattal súlyozott kitettségértékeket a helyettesítéses módszer szerint számítják ki (az 575/2013/EU rendelet 108. cikke (2a) bekezdésének második mondata, 183. cikke (1a) bekezdésének első mondata, második alternatíva, 235a. cikke, 236. cikke és 236a. cikke), az 575/2013/EU rendelet 235a. cikkének (1) bekezdésében meghatározott korrigált értéket (GA) kell megadni.  Ha az 575/2013/EU rendelet 108. cikke (2a) bekezdésének első mondatával, 183. cikke (1a) bekezdésének első mondatával (első alternatíva) és 183. cikke (3) bekezdésével összhangban a PD/LGD-kiigazítás-modellezéses módszert alkalmazzák, és a kiigazítás az LGD-ben történik, a hitelderivatívák összegét a 0160-as oszlopban kell feltüntetni. A belső modellben alkalmazott vonatkozó értéket kell megadni. |
| 0060 | **EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET**  Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, akkor az 575/2013/EU rendelet 232. cikkének (1) bekezdése alkalmazandó.  Ha a kockázattal súlyozott kitettségértékeket a helyettesítéses módszer szerint számítják ki (az 575/2013/EU rendelet 108. cikke (2a) bekezdésének második mondata, 183. cikke (1a) bekezdésének első mondata, második alternatíva, 235a. cikke és 236. cikke), az 575/2013/EU rendelet 235a. cikkének (1) bekezdésében meghatározott korrigált értéket (GA) kell megadni.  A kitettséget az eredeti kitettség hitel-egyenértékesítési tényezők előtti értékében kell maximálni.  Ha az LGD értékében az 575/2013/EU rendelet 181. cikkével összhangban kiigazítás történik, akkor az összeget a 0170-es oszlopban kell feltüntetni. |
| 0070–0080 | **A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE**  A kiáramlások értéke megegyezik a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség fedezett részével, amelyet a kötelezett kitettségi osztályából, illetve adott esetben kötelezetti kategóriájából vagy halmazából való levonást követően a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben kötelezetti kategóriájába vagy halmazába kell sorolni. Ezt az összeget a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben kötelezetti kategóriájába vagy halmazába irányuló beáramlásnak kell tekinteni.  Az azonos kitettségi osztályba, illetve adott esetben kötelezetti kategóriába vagy halmazba tartozó be- és kiáramlásokat szintén figyelembe kell venni.  Figyelembe kell venni az egyéb táblákhoz kapcsolódó esetleges ki- és beáramlásokból eredő kitettségeket is. |
| 0090 | **HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG**  A megfelelő kötelezetti kategóriába vagy halmazba, illetve kitettségi osztályba sorolt kitettségérték a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevétele után. |
| 0100, 0120 | Ebből: Mérlegen kívüli tételek  Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót. |
| 0101–0107 | A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK SZERINTI BONTÁSBAN  Az 575/2013/EU rendelet 166. cikkének (8) bekezdése, a (8a) és (8b) bekezdéssel, valamint 151. cikkének (8) bekezdésével összhangban.  A feltüntetett adatoknak a hitel-egyenértékesítési tényező alkalmazása előtti, teljes mértékben korrigált kitettségértékeknek kell lenniük. |
| 0101 | MODELLEZETT HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK  Az 575/2013/EU rendelet 166. cikkének (8b) és (8c) bekezdése, valamint 182. cikke. |
| 0102–0107 | SZTENDERD HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK  Az 575/2013/EU rendelet 166. cikkének (8a) bekezdése. |
| 0110 | **KITETTSÉGÉRTÉK**  Az 575/2013/EU rendelet 166. cikkének, valamint 230. cikke (1) bekezdése második mondatának megfelelően meghatározott kitettségértékeket kell feltüntetni.  Az I. mellékletben említett instrumentumok esetében az 575/2013/EU rendelet 166. cikkének (8) és (9) bekezdése szerinti hitel-egyenértékesítési tényezőket és százalékos arányokat kell alkalmazni, függetlenül az intézmény által választott módszertől.  A partnerkockázattal érintett kitettségek értékeinek meg kell egyezniük a 0130-es oszlopban megadott értékekkel. |
| 0130 | Ebből: Partnerkockázatból származó  Lásd a megfelelő CR SA útmutatást a 0210-es oszlopban. |
| 0140 | **EBBŐL: NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK**  Az 575/2013/EU rendelet 142. cikke (1) bekezdésének 4. és 5. pontjában említett szervezetekkel szembeni összes azon kitettség értékének bontása, amelyre az említett rendelet 153. cikkének (2) bekezdése szerint meghatározott magasabb korrelációs együttható alkalmazandó. |
| 0150–0210 | **AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELEMBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK**  Ezekben az oszlopokban nem tüntethetők fel azok a hitelkockázat-mérséklési technikák, amelyek e technikák helyettesítési hatásának alkalmazásából adódóan befolyásolják az LGD-becsléseket.  A feltüntetett biztosítéki értéket a kitettségértékben kell maximálni.  Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, akkor az 575/2013/EU rendelet 230. cikkének (1), (2) és (4) bekezdését, valamint 231. cikkét kell figyelembe venni.  Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz:  Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet illetően a központi kormányzattal, központi bankkal, intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek esetében az 575/2013/EU rendelet 161. cikkének (3) bekezdését kell figyelembe venni. Lakossággal szembeni kitettségek esetében az 575/2013/EU rendelet 164. cikkének (2) bekezdését kell figyelembe venni.  Az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet illetően az LGD-becslés során az 575/2013/EU rendelet 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontjának megfelelően a biztosítékot kell figyelembe venni. |
| 0150 | **GARANCIÁK**  Lásd a 0040-es oszlopra vonatkozó útmutatást. |
| 0160 | **HITELDERIVATÍVÁK**  Lásd a 0050-es oszlopra vonatkozó útmutatást. |
| 0170–0210 | **ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET** |
| 0170–0173 | **SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET**  Az 575/2013/EU rendelet 181. cikkének e) és f) pontja  Az intézmény belső modelljében alkalmazott vonatkozó érték.  Az 575/2013/EU rendelet 212. cikkében megadott kritériumokat teljesítő hitelkockázat-mérséklő eszközök. |
| 0171 | **KÉSZPÉNZLETÉT**  Az 575/2013/EU rendelet 200. cikkének a) pontja.  Harmadik fél intézménynél nem letétkezelői megállapodás révén, a hitelnyújtó intézmény zálogjogával terhelten elhelyezett készpénzbetét vagy készpénzjellegű instrumentum. A biztosíték feltüntetett értéke nem haladhatja meg az egyedi kitettség szintjén fennálló kitettség értékét. |
| 0172 | **ÉLETBIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNYEK**  Az 575/2013/EU rendelet 200. cikkének b) pontja.  A biztosíték feltüntetett értéke nem haladhatja meg az egyedi kitettség szintjén fennálló kitettség értékét. |
| 0173 | **HARMADIK FÉL ÁLTAL BIRTOKOLT INSTRUMENTUMOK**  Az 575/2013/EU rendelet 200. cikkének c) pontja.  Ez magában foglalja egy harmadik fél intézmény által kibocsátott értékpapírokat, amelyeket felszólításra az adott intézmény visszavásárol. A biztosíték feltüntetett értéke nem haladhatja meg az egyedi kitettség szintjén fennálló kitettség értékét. Ebbe az oszlopba nem tartoznak bele azok a harmadik fél által tartott instrumentumokkal fedezett kitettségek, amelyek esetében az intézmények az 575/2013/EU rendelet 232. cikkének (4) bekezdésével összhangban az említett rendelet 200. cikkének c) pontja szerint elismert, felszólításra visszavásárolt instrumentumokat a kibocsátó intézmény garanciájaként kezelik. |
| 0180 | **ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK**  Kereskedési könyvben nyilvántartott műveletek esetében a tétel az 575/2013/EU rendelet 299. cikke (2) bekezdésének c)–f) pontja alapján a kereskedési könyvi kitettségekre vonatkozóan elismert pénzügyi instrumentumokat és árukat foglalja magában. A hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat és mérlegen belüli nettósítási pozíciókat az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 4. fejezetének 4. szakasza alapján készpénzbiztosítékként kell kezelni.  Amennyiben az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, az 575/2013/EU rendelet 197. cikke szerinti elismert pénzügyi biztosíték esetében az említett rendelet 223. cikkének (2) bekezdése szerinti kiigazított értéket (Cvam) kell feltüntetni.  Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, az LGD-becslés során a pénzügyi biztosítékot az 575/2013/EU rendelet 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontja szerint kell figyelembe venni. A feltüntetendő érték a biztosíték becsült piaci értéke. |
| 0190–0210 | **EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK**  Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, az értékeket az 575/2013/EU rendelet 199. cikkének (1)–(8) bekezdése, valamint 229. cikke szerint kell meghatározni.  Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, az LGD-becslés során az egyéb biztosítékot az 575/2013/EU rendelet 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontja szerint kell figyelembe venni. |
| 0190 | **INGATLAN**  Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, az értékeket az 575/2013/EU rendelet 199. cikkének (2)–(4a) bekezdése szerint kell meghatározni és ebben az oszlopban kell feltüntetni. Be kell számítani az ingatlan lízingbe adását is (lásd az 575/2013/EU rendelet 199. cikkének (7) bekezdését). Lásd az 575/2013/EU rendelet 229. cikkét is.  Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték a becsült piaci érték. |
| 0200 | **EGYÉB DOLOGI BIZTOSÍTÉKOK**  Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, az értékeket az 575/2013/EU rendelet 199. cikkének (6)–(8) bekezdése szerint kell meghatározni és ebben az oszlopban kell feltüntetni. Be kell számítani az ingatlanon kívüli vagyontárgyak lízingbe adását is (lásd az 575/2013/EU rendelet 199. cikkének (7) bekezdését). Lásd még az 575/2013/EU rendelet 229. cikkének (3) bekezdését.  Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték a biztosíték becsült piaci értéke. |
| 0210 | **KÖVETELÉSEK**  Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, az értékeket az 575/2013/EU rendelet 199. cikkének (5) bekezdése és 229. cikke (2) bekezdése szerint kell meghatározni és ebben az oszlopban kell feltüntetni.  Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték a biztosíték becsült piaci értéke. |
| 0230 | **KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)**  Figyelembe kell venni a hitelkockázat-mérséklési technikáknak az LGD-értékekre gyakorolt, az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 3. és 4. fejezetében meghatározott teljes hatását.  Nemteljesítő kitettségek esetében az 575/2013/EU rendelet 181. cikke (1) bekezdésének h) pontját kell figyelembe venni.  A 0110-es oszlopban említett kitettségérték alapján kell kiszámítani a kitettséggel súlyozott átlagokat.  Minden hatást figyelembe kell venni (így az 575/2013/EU rendelet 164. cikkének (4) bekezdésével összhangban az ingatlannal fedezett kitettségekre alkalmazandó alsó korlát hatásait bele kell foglalni az adatszolgáltatásba).  Az IRB módszert alkalmazó, de saját LGD-becslést nem használó intézményeknél a pénzügyi biztosítékok kockázatmérséklő hatásait a kitettség teljes mértékben korrigált értéke (E\*) tükrözi, majd azok az 575/2013/EU rendelet 230. cikkében említett LGD\*-értékben is megjelennek.  Az egyes PD-kötelezetti kategóriákhoz vagy halmazokhoz tartozó, kitettséggel súlyozott átlagos LGD az adott PD-kategóriához vagy halmazhoz kapcsolt prudenciális LGD-értékeknek a 0110-es oszlop vonatkozó kitettségértékével súlyozott átlaga.  Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor figyelembe kell venni az 575/2013/EU rendelet 175. cikkét, valamint 181. cikkének (1) és (2) bekezdését.  A kitettséggel súlyozott átlagos LGD-értéket az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési skálában ténylegesen alkalmazott kockázati paraméterekből kell származtatni.  Az adatszolgáltatás nem terjed ki az 575/2013/EU rendelet 153. cikkének (5) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettségekre. Amennyiben a PD-értéket speciális hitelezési kitettségekre becsülik, az adatokat az LGD-kre vonatkozó saját becslések vagy a szabályozói LGD-k alapján kell megadni.  A 0230-as oszlop számításakor nem vehetők figyelembe a nagy méretű szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetek, valamint a nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetek kitettségei és az azokhoz kapcsolódó LGD-értékek, ezek kizárólag a 0240-es oszlop kiszámításánál vehetők figyelembe. |
| 0240 | **NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)**  Kitettséggel súlyozott átlagos LGD-érték (%) az 575/2013/EU rendelet 142. cikke (1) bekezdésének 4. pontjában meghatározott nagy méretű pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel, valamint az 575/2013/EU rendelet 142. cikke (1) bekezdése 5. pontjában meghatározott nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni összes azon kitettségre vonatkozóan, amelyre az az 575/2013/EU rendelet 153. cikkének (2) bekezdése szerint meghatározott magasabb korrelációs együttható alkalmazandó. |
| 0250 | **KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP)**  A feltüntetendő értéket az 575/2013/EU rendelet 162. cikkének megfelelően kell meghatározni. A kitettségérték (0110-es oszlop) alapján kell kiszámítani a kitettséggel súlyozott átlagokat. Az átlagos lejáratot napban kell megadni.  Ez az adat nem adható meg olyan kitettségérték esetén, amelynél a lejáratot nem veszik figyelembe a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámításakor. Ez azt jelenti, hogy az oszlop a „lakosság” kitettségi osztályra vonatkozóan nem tölthető ki. |
| 0255 | **A SZORZÓK ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK**  A központi kormányzatok és központi bankok, a vállalkozások és az intézmények kitettségi osztályra vonatkozóan lásd az 575/2013/EU rendelet 153. cikkének (1), (2), (3) és (4) bekezdését. A lakossági kitettségi osztályra vonatkozóan lásd az 575/2013/EU rendelet 154. cikkének (1) bekezdését.  Az 575/2013/EU rendelet 501. és 501a. cikkében említett kkv-szorzót és infrastruktúra-szorzót nem kell figyelembe venni. |
| 0256 | **(–) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK KKV-SZORZÓ MIATTI KORREKCIÓJA**  A kkv-kel szembeni teljesítő kitettségeknek az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban számított, kockázattal súlyozott kitettségértéke (RWEA) és az 575/2013/EU rendelet 501. cikke szerinti RWEA\* különbségének levonása. |
| 0257 | **(–) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK INFRASTRUKTÚRA-SZORZÓ MIATTI KORREKCIÓJA**  Az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének megfelelően kiszámított kockázattal súlyozott kitettségértékek, valamint az említett rendelet 501a. cikke szerinti, alapvető közszolgáltatásokat nyújtó vagy támogató fizikai struktúrákat vagy létesítményeket, rendszereket és hálózatokat működtető vagy finanszírozó szervezetekkel szembeni kitettségek hitelkockázatára vonatkozó kiigazított RWEA-érték különbségének levonása. |
| 0260 | **A SZORZÓK UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK**  A központi kormányzatok és központi bankok, a vállalkozások és az intézmények kitettségi osztályra vonatkozóan lásd az 575/2013/EU rendelet 153. cikkének (1), (2), (3) és (4) bekezdését. A lakossági kitettségi osztályra vonatkozóan lásd az 575/2013/EU rendelet 154. cikkének (1) bekezdését.  Az 575/2013/EU rendelet 501. és 501a. cikkében említett kkv-szorzót és infrastruktúra-szorzót figyelembe kell venni. |
| 0270 | **EBBŐL: NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK**  A kkv-szorzó utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték lebontása az 575/2013/EU rendelet 142. cikke (1) bekezdésének 4. pontjában meghatározott nagy méretű pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel és az 575/2013/EU rendelet 142. cikke (1) bekezdésének 5. pontjában meghatározott nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni összes azon kitettségre, amelyre az említett rendelet 153. cikkének (2) bekezdése szerint meghatározott magasabb korrelációs együttható alkalmazandó. |
| 0280 | **VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK**  A várható veszteség meghatározását az 575/2013/EU rendelet 5. cikkének (3) bekezdése, a várható veszteség összegének kiszámítását az említett rendelet 158. cikke tartalmazza. A nemteljesítő kitettségekkel kapcsolatban lásd az 575/2013/EU rendelet 181. cikke (1) bekezdésének h) pontját. A várható veszteség feltüntetendő értékét az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési skálában ténylegesen alkalmazott kockázati paraméterek alapján kell kiszámítani. |
| 0290 | **(–) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK**  Az értékelési korrekciót, valamint az 575/2013/EU rendelet 159. cikke szerinti egyedi és általános hitelkockázati kiigazításokat kell feltüntetni. Az általános hitelkockázati kiigazításokat az egyes kötelezetti kategóriák várható vesztesége alapján arányosítva kell megadni. |
| 0300 | **KÖTELEZETTEK SZÁMA**  Az 575/2013/EU rendelet 172. cikkének (1) és (2) bekezdése.  A lakossági kitettségi osztály, valamint az 575/2013/EU rendelet 172. cikke (1) bekezdése e) pontjának második mondatában említett esetek kivételével az intézmény valamennyi kitettségi osztályra vonatkozóan a külön minősített jogi személyek/kötelezettek számát adja meg a különböző fennálló hitelek vagy kitettségek számától függetlenül.  A lakossági kitettségi osztályon belül, vagy ha más kitettségi osztályokban ugyanazon kötelezettel szembeni külön kitettségeket különböző kötelezetti kategóriákhoz rendelnek az 575/2013/EU rendelet 172. cikke (1) bekezdése e) pontjának második mondatával összhangban, az intézmény azon kitettségek számát adja meg, amelyeket külön soroltak be egy bizonyos minősítési kategóriába vagy halmazba. Az 575/2013/EU rendelet 172. cikke (2) bekezdésének alkalmazásakor egy kötelezett egynél több kategóriában is figyelembe vehető.  Mivel ez az oszlop a minősítési skálák egyik szerkezeti elemét érinti, az egyes kötelezetti kategóriákba vagy halmazokba sorolt hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettséghez kapcsolódik, a hitelkockázat-mérséklési technikák hatásainak (különösen a redisztribúciós hatás) figyelembevétele nélkül. |
| 0310 | **HITELDERIVATÍVÁK ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK**  Az intézményeknek a kockázattal súlyozott hipotetikus kitettségértéket RWEA-ként kell kiszámítaniuk anélkül, hogy az elismert hitelderivatívát az 575/2013/EU rendelet 204. cikkében meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikaként vennék számításba. Az összegeket az eredeti kötelezettel szembeni kitettségekre vonatkozó kitettségi osztályokban kell feltüntetni. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sorok | Útmutató |
| 0010 | **TELJES KITETTSÉG** |
| 0015 | **ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával**  Itt csak azokat a kkv-kal szembeni kitettségeket kell feltüntetni, amelyek teljesítik az 575/2013/EU rendelet 501. cikkében előírt követelményeket. |
| 0016 | **ebből: Kitettség az infrastruktúra-szorzó alkalmazásával**  Itt csak azokat a kkv-kal szembeni kitettségeket kell feltüntetni, amelyek teljesítik az 575/2013/EU rendelet 501a. cikkében előírt követelményeket. |
| 0017 | ebből: Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 75d. pontjában meghatározott olyan kitettségek, amelyek lakóingatlannal fedezettek, és amelyek az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 75c. pontjában szereplő fogalommeghatározásnak is megfelelnek. |
| 0018 | ebből: Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – jövedelemtermelő ingatlanok  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 75d. pontjában meghatározott olyan kitettségek, amelyek lakóingatlannal fedezettek, és amelyek az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 75b. pontjában szereplő fogalommeghatározásnak is megfelelnek. |
| 0019 | ebből: Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 75e. pontjában meghatározott olyan kitettségek, amelyek kereskedelmi ingatlannal fedezettek, és amelyek az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 75c. pontjában szereplő fogalommeghatározásnak is megfelelnek. |
| 0900 | ebből: Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – jövedelemtermelő ingatlanok  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 75e. pontjában meghatározott olyan kitettségek, amelyek kereskedelmi ingatlannal fedezettek, és amelyek az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 75b. pontjában szereplő fogalommeghatározásnak is megfelelnek. |
| 0910 | ebből: Földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségek  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 78a. pontjában meghatározott földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségek (ADC-kitettségek). |
| 0020–0060 | **A TELJES KITETTSÉG KITETTSÉGTÍPUS SZERINTI BONTÁSA** |
| 0020 | **Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli tételek**  Az 575/2013/EU rendelet 24. cikkében említett eszközök más kategóriába nem sorolhatók.  A partnerkockázattal érintett kitettségeket nem ebben a sorban, hanem a 0040–0060-as sorban kell feltüntetni.  Az 575/2013/EU rendelet 379. cikkének (1) bekezdésében említett nyitva szállítások (amennyiben nem vonták le azokat) nem minősülnek mérlegen belüli tételnek, azonban azokat ebben a sorban fel kell tüntetni. |
| 0030 | **Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek**  A mérlegen kívüli tételek közé tartoznak az 575/2013/EU rendelet 166. cikkének (8) bekezdése szerinti tételek, valamint az említett rendelet I. mellékletében felsorolt tételek.  A partnerkockázattal érintett kitettségeket nem ebben a sorban, hanem a 0040–0060-as sorban kell feltüntetni. |
| 0040–0060 | Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek  Lásd a megfelelő CR SA útmutatást a 0090–0130-as sorban. |
| 0040 | Értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai  Lásd a megfelelő CR SA útmutatást a 0090-es sorban. |
| 0050 | **Származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai**  Lásd a megfelelő CR SA útmutatást a 0110-es sorban. |
| 0060 | **Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok**  Lásd a megfelelő CR SA útmutatást a 0130-es sorban. |
| 0070 | **ÜGYFÉLKATEGÓRIÁKBA VAGY –HALMAZOKBA (POOLOKBA) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN**  Vállalkozásokkal, intézményekkel és központi kormányzatokkal, valamint központi bankokkal szembeni kitettségekkel kapcsolatban lásd az 575/2013/EU rendelet 142. cikke (1) bekezdésének 6. pontját, valamint 170. cikke (1) bekezdésének c) pontját.  A lakossági kitettségekkel kapcsolatban lásd az 575/2013/EU rendelet 170. cikke (3) bekezdésének b) pontját. A vásárolt követelésekből eredő kitettségekkel kapcsolatban lásd az 575/2013/EU rendelet 166. cikkének (6) bekezdését.  A vásárolt követelések felhígulási kockázatával összefüggő kitettségeket nem kell kötelezetti kategóriák és halmazok szerint jelenteni, így az ilyen kitettségeket a 0180-as sorban kell feltüntetni.  Ha az intézmény nagyszámú ügyfélkategóriát vagy -halmazt alkalmaz, akkor adatszolgáltatási célból a kategóriák vagy -halmazok csökkentett számáról állapodhat meg az illetékes hatóságokkal.  Nincs irányadó felügyeleti skála. Ehelyett az intézmények az alkalmazni kívánt skálát saját maguk határozzák meg. |
| 0080 | **SLOTTING MÓDSZER SZERINTI SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN**  Az 575/2013/EU rendelet 153. cikkének (5) bekezdése. Ez csak a „vállalati – speciális hitelezés” kitettségi osztályára vonatkozik. |
| 0160 | ALTERNATÍV KEZELÉS: INGATLANNAL FEDEZETT  Az 575/2013/EU rendelet 193. cikkének (1) és (2) bekezdése, 194. cikkének (1)–(7) bekezdése és 230. cikkének (3) bekezdése.  Ez az alternatíva csak az IRB alapmódszert alkalmazó intézmények számára áll rendelkezésre. |
| 0170 | NYITVA SZÁLLÍTÁSBÓL EREDŐ, ALTERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEGÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOCKÁZATI SÚLYÚ KITETTSÉGEK, VALAMINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEK  Olyan nyitva szállításokból eredő kitettségek, amelyek az 575/2013/EU rendelet 379. cikke (2) bekezdése első albekezdésének utolsó mondatában említett alternatív kezelés körébe tartoznak, vagy amelyek az 575/2013/EU rendelet 379. cikke (2) bekezdésének utolsó albekezdése alapján 100 %-os kockázati súlyt kapnak. A nem minősített, az 575/2013/EU rendelet 153. cikkének (8) bekezdése szerinti n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint a máshová nem sorolt, kockázati súlyozás alá tartozó egyéb kitettségeket ebben a sorban kell feltüntetni. |
| 0180 | FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN  A felhígulási kockázat meghatározását az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 53. pontja tartalmazza. A felhígulási kockázatra vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámításával kapcsolatban lásd az 575/2013/EU rendelet 157. cikkét. A felhígulási kockázatról a vállalati és lakossági vásárolt követelések esetében kell adatot szolgáltatni. |
| 0190–0210 | **TELJES KITETTSÉG MÓDSZER SZERINTI BONTÁSA (KBF):** |
| 0190 | **Az áttekintés elve**  Az 575/2013/EU rendelet 152. cikkének (1) bekezdése  Ezt a sort a „Kollektív befektetési formák (KBF)” kitettségi osztály tekintetében és az összesítő munkalapon kell megadni. Emellett tájékoztató adatként meg kell adni a többi IRB kitettségi osztály tekintetében is, mivel IRB-módszer alkalmazása esetén az alapul szolgáló kitettségeket be kell sorolni a megfelelő kitettségi osztályba. |
| 0200 | **A megbízatáson alapuló módszer**  Az 575/2013/EU rendelet 152. cikkének (5) bekezdése  Ezt a sort csak a „Kollektív befektetési formák (KBF)” kitettségi osztály tekintetében és az összesítő munkalapon kell megadni. |
| 0210 | **Tartalékmódszer (Fall-back approach)**  Az 575/2013/EU rendelet 152. cikkének (6) bekezdése  Ezt a sort csak a „Kollektív befektetési formák (KBF)” kitettségi osztály tekintetében és az összesítő munkalapon kell megadni. |

3.3.4. C 08.02 – Hitelkockázat, partnerkockázat és nyitva szállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény: kötelezetti kategória vagy halmaz (pool) szerint (CR IRB 2 tábla)

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Útmutató |
| 0005 | **Ügyfélkategória (sorazonosító)**  Ez egy sorazonosító, amely a tábla egyes lapjainak minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb.  A feltüntetendő első kategória (vagy halmaz) a legjobb, a következő a második legjobb és így tovább. Az utolsó kategória (vagy halmaz) a nemteljesítő kitettségeket tartalmazza. |
| 0010–0300 | Az itt található oszlopokra vonatkozó útmutató azonos a CR IRB 1 tábla megfelelő számú oszlopaira vonatkozó útmutatóval. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Útmutató |
| 0010–0001 – 0010–NNNN | Az e sorokban feltüntetett értékeket az adott kötelezetti kategóriához vagy halmazhoz tartozó PD-értéknek megfelelő sorrendben kell megadni. A nemteljesítő kötelezettekhez tartozó PD-érték 100 %. Az ingatlanbiztosíték alternatív kezelési körébe vont kitettségek (ez kizárólag akkor lehetséges, ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést) nem sorolhatók be a kötelezett PD-értéke alapján, így ezek adatai nem tüntethetők fel ebben a táblában. |

* + 1. C 08.03 – Hitelkockázat és nyitva szállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény: PD-sávok szerinti bontás (CR IRB 3)
       1. Általános megjegyzések

77. Az intézményeknek az ebben a táblában szereplő információkat az 575/2013/EU rendelet 452. cikke g) pontjának i–v. alpontja alkalmazásában kell megadniuk annak érdekében, hogy információt szolgáltassanak az IRB módszerhez kapcsolódó tőkekövetelmények kiszámításához használt fő paraméterekről. Az ebben a táblában feltüntetett információk nem tartalmazhatnak az 575/2013/EU rendelet 153. cikkének (5) bekezdésében említett speciális hitelezésre vonatkozó adatokat, amelyek a C 08.06. táblában szerepelnek. Ez a tábla nem tartalmazza a partnerkockázati kitettségeket (az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 6. fejezete).

* + - 1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010 | **MÉRLEGEN BELÜLI KITETTSÉGEK**  Az 575/2013/EU rendelet 166. cikkének (1)–(7) bekezdése szerint számított kitettségérték az esetleges hitelkockázati kiigazítások figyelembevétele nélkül. |
| 0020 | **MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK 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. |
| 0030 | **KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK**  A rögzített PD-sáv egyes kategóriáiba tartozó valamennyi kitettség esetében az intézmények által a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámításához használt átlagos hitel-egyenértékesítési tényező, súlyozva a 0020-as oszlopban feltüntetett, mérlegen kívüli, hitel-egyenértékesítési tényezők előtti kitettséggel. |
| 0040 | **HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ÉS HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS UTÁNI KITETTSÉGÉRTÉK**  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) és (9) bekezdése szerinti hitel-egyenértékesítési tényezők utáni és hitelkockázat-mérséklés utáni összegét tartalmazza. |
| 0050 | **KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS PD (%)**  A rögzített PD-sáv egyes kategóriáiba tartozó valamennyi kitettség esetében az egyes kötelezettek átlagos PD-becslése, súlyozva a hitel-egyenértékesítési tényezők és hitelkockázat-mérséklés utáni, a 0040-es oszlopban megadott kitettségértékkel.  Ezt az oszlopot nem kell kitölteni az összes kitettségi osztály egészére vonatkozóan. |
| 0060 | **KÖTELEZETTEK SZÁMA**  A rögzített PD-sáv egyes kategóriáihoz rendelt jogi személyek vagy kötelezettek száma.  A kötelezettek számát a C 08.01. tábla 0300-as oszlopára vonatkozó útmutatónak megfelelően kell számba venni. A közös kötelezetteket ugyanúgy kell kezelni, mint a PD-kalibráció alkalmazásában. |
| 0070 | **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, a 0040-es oszlopban megadott kitettségértékkel.  A feltüntetett LGD-nek meg kell felelnie a kockázattal súlyozott összegek kiszámításához használt, az esetleges hitelkockázat-mérséklési hatások és adott esetben gazdasági dekonjunkturális feltételek figyelembevételével kapott végső LGD-becslésnek. Az ingatlannal fedezett, lakossággal szembeni kitettségek esetében a feltüntetett LGD-nek figyelembe kell vennie az 575/2013/EU rendelet 164. cikkének (4) bekezdésében meghatározott alsó határokat.  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.  Ezt az oszlopot nem kell kitölteni az összes kitettségi osztály egészére vonatkozóan. |
| 0080 | **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, a 0040-es oszlopban megadott kitettségértékkel.  A feltüntetendő lejárati értéket az 575/2013/EU rendelet 162. cikkének megfelelően kell meghatározni.  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 töltendő ki. |
| 0090 | **A SZORZÓK UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK**  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 említett rendelet 154. cikke szerint kiszámított, kockázattal súlyozott kitettségérték.  Az 575/2013/EU rendelet 501. és 501a. cikkében említett kkv-szorzót és infrastruktúra-szorzót figyelembe kell venni. |
| 0100 | **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 skálában ténylegesen alkalmazott kockázati paraméterek alapján kell kiszámítani. |
| 0110 | **(–) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK**  A 183/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 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 kötelezetti kategóriák várható vesztesége alapján arányosítva kell megadni. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sorok | Útmutató |
| PD-SÁV | A kitettségeket a rögzített PD-sáv megfelelő kategóriájához kell rendelni az ebbe a kitettségi osztályba sorolt egyes kötelezettek becsült PD-értéke alapján (a hitelkockázat-mérséklésből eredő helyettesítési hatások figyelembevételével). Az intézményeknek minden kitettséget egyenként kell a táblában megadott PD-sávhoz hozzárendelniük, figyelembe véve a folyamatos skálaértékeket is. Valamennyi nemteljesítő kitettséget a 100 %-os PD-t képviselő kategóriának kell tartalmaznia.  Az {r0170, c0050} és az {r0170, c0070} mezőt az összes kitettségi osztályra vonatkozóan meg kell adni, de nem kell megadni az összes kitettségi osztály egészére vonatkozó összesített értéket. |

* + 1. C 08.04 – Hitelkockázat és nyitva szállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény: a kockázattal súlyozott kitettségérték változásának kimutatása (CR IRB 4)
       1. Általános megjegyzések

78. Az intézményeknek az ebben a táblában szereplő információkat az 575/2013/EU rendelet 438. cikke h) pontjának alkalmazásában kell megadniuk. Ez a tábla nem tartalmazza a partnerkockázati kitettségeket (az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 6. fejezete).

79. Az intézményeknek az RWEA változását a vonatkozási időpont szerinti kockázattal súlyozott kitettségérték és az előző vonatkozási időpont szerinti kockázattal súlyozott kitettségérték közötti változásként kell megadniuk. Negyedéves adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatási vonatkozási időpont negyedéve előtti negyedév végét kell használni.

* + - 1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Útmutató |
| 0010 | **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. |
|  |  |
| Sorok | Útmutató |
| 0010 | **KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK AZ ELŐZŐ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN**  Kockázattal súlyozott kitettségérték az előző adatszolgáltatási időszak végén, az 575/2013/EU rendelet 501. és 501a. cikkében meghatározott kkv-szorzó és infrastruktúra-szorzó alkalmazását követően |
| 0020 | **ESZKÖZNAGYSÁG (+/–)**  A kockázattal súlyozott kitettségértékben az eszközök nagysága miatt az előző adatszolgáltatási időszak vége és a folyó adatszolgáltatási időszak vége között bekövetkezett változás. Ide értendők a könyv nagyságát és összetételét érintő szerves változások (beleértve az új tevékenységek indítását és a lejáró hiteleket), de nem számítva a könyv nagyságában a gazdálkodó egységek akvizíciója és elidegenítése miatt bekövetkezett változásokat.  A kockázattal súlyozott kitettségértékek növekedését pozitív összegként, a kockázattal súlyozott kitettségértékek csökkenését pedig negatív összegként kell feltüntetni. |
| 0030 | **ESZKÖZMINŐSÉG (+/–)**  A kockázattal súlyozott kitettségértékben az eszközminőség miatt az előző adatszolgáltatási időszak vége és a jelenlegi adatszolgáltatási 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. |
| 0040 | **MODELLFRISSÍTÉSEK (+/–)**  A kockázattal súlyozott kitettségértékben a modellek frissítései miatt az előző adatszolgáltatási időszak vége és a jelenlegi adatszolgáltatási 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. |
| 0050 | **MÓDSZERTAN ÉS POLITIKA (+/–)**  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 a 0040-es sor tartalmaz.  A kockázattal súlyozott kitettségértékek növekedését pozitív összegként, a kockázattal súlyozott kitettségértékek csökkenését pedig negatív összegként kell feltüntetni. |
| 0060 | **AKVIZÍCIÓK ÉS ELIDEGENÍTÉSEK (+/–)**  A kockázattal súlyozott kitettségértékben a felvásárlások és értékesítések miatt az előző adatszolgáltatási időszak vége és a jelenlegi adatszolgáltatási időszak vége között bekövetkezett változás, azaz a könyv nagyságában a gazdálkodó egységek felvásárlása és eladása miatt bekövetkezett változások.  A kockázattal súlyozott kitettségértékek növekedését pozitív összegként, a kockázattal súlyozott kitettségértékek csökkenését pedig negatív összegként kell feltüntetni. |
| 0070 | **DEVIZAÁRFOLYAM-MOZGÁSOK (+/–)**  A kockázattal súlyozott kitettségértékben a devizaárfolyam-mozgások miatt az előző beszámolási időszak vége és a folyó beszámolási időszak vége között bekövetkezett változások, azaz a devizaátszámítási mozgásokból eredő változások.  A kockázattal súlyozott kitettségértékek növekedését pozitív összegként, a kockázattal súlyozott kitettségértékek csökkenését pedig negatív összegként kell feltüntetni. |
| 0080 | **EGYÉB (+/–)**  A kockázattal súlyozott kitettségértékben egyéb tényezők miatt az előző adatszolgáltatási időszak vége és a jelenlegi adatszolgáltatási időszak vége között bekövetkezett változás.  Ezt a kategóriát a más kategóriába nem sorolható változások kimutatására kell használni.  A kockázattal súlyozott kitettségértékek növekedését pozitív összegként, a kockázattal súlyozott kitettségértékek csökkenését pedig negatív összegként kell feltüntetni. |
| 0090 | **KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK AZ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN**  Kockázattal súlyozott kitettségérték az adatszolgáltatási időszakban, az 575/2013/EU rendelet 501. és 501a. cikkében meghatározott kkv-szorzó és infrastruktúra-szorzó alkalmazását követően. |

* + 1. C 08.05 – Hitelkockázat és nyitva szállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény: PD utótesztelése (CR IRB 5)
       1. Általános megjegyzések

80. Az intézményeknek az ebben a táblában szereplő információkat az 575/2013/EU rendelet 452. cikke h) pontjának alkalmazásában kell megadniuk. 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 itt az utótesztelés eredményeit kell feltüntetni. Ez a tábla nem tartalmazza a partnerkockázati kitettségeket (az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 6. fejezete).

* + - 1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010 | **PD SZÁMTANI ÁTLAGA (%)**  A rögzített PD-sávba tartozó és a 0020-as oszlopban összegzett kötelezettek PD-értékének számtani átlaga az adatszolgáltatási időszak kezdetén (a kötelezettek számával súlyozott átlag). |
| 0020 | **KÖTELEZETTEK SZÁMA AZ ELŐZŐ ÉV VÉGÉN**  Az adatszolgáltatásban feltüntetendő kötelezettek száma az előző év végén.  Minden olyan kötelezettet figyelembe kell venni, aki az adott időpontban hitelkötelezettséget vállalt.  A kötelezettek számát a C 08.01. tábla 0300-as oszlopára vonatkozó útmutatónak megfelelően kell számba venni. A közös kötelezetteket ugyanúgy kell kezelni, mint a PD-kalibráció alkalmazásában. |
| 0030 | **EBBŐL: AZ ÉV SORÁN NEMTELJESÍTŐ**  Az év (azaz a nemteljesítési arány számításának megfigyelési időszaka) során nemteljesítővé vált kötelezettek száma.  A nemteljesítést az 575/2013/EU rendelet 178. cikkével összhangban kell megállapítani.  Minden egyes nemteljesítő kötelezettet csak egyszer kell figyelembe venni az egyéves nemteljesítési arány számításának számlálójában és nevezőjében, még akkor is, ha a kötelezett a vonatkozó egyéves időszak alatt egynél többször vált nemteljesítővé. |
| 0040 | **MEGFIGYELT ÁTLAGOS NEMTELJESÍTÉSI ARÁNY (%)**  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 78. pontjában említett egyéves nemteljesítési arány.  Az intézmények biztosítják, hogy:  a) a nevező az egyéves megfigyelési időszak kezdetén (azaz az adatszolgáltatási vonatkozási időpontot megelőző év elején) bármely hitelkötelezettséggel rendelkező teljesítő kötelezettek 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 kötelezettet, amelynek az egyéves megfigyelési időszakban (az adatszolgáltatási vonatkozási időpontot megelőző évben) legalább egy nemteljesítési eseménye volt.  A kötelezettek számának kiszámításával kapcsolatban lásd a C 08.01. tábla 0300. oszlopát. |
| 0050 | **ÁTLAGOS MÚLTBELI ÉVES NEMTELJESÍTÉSI ARÁNY (%)**  Legalább a legutóbbi öt év éves nemteljesítési arányának egyszerű átlaga (az adott évben nemteljesítő kötelezettek száma minden év elején/az év elején meglévő összes kötelezett). Az intézmény figyelembe vehet olyan hosszabb időszakot is, amely összhangban van tényleges kockázatkezelési gyakorlatával. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sorok | Útmutató |
| PD-SÁV | A kitettségeket a rögzített PD-sáv megfelelő kategóriájához kell rendelni az ebbe a kitettségi osztályba sorolt egyes kötelezettek adatszolgáltatási időszak elején becsült PD-értéke alapján (a hitelkockázat-mérséklésből eredő helyettesítési hatások figyelembevételével). Az intézményeknek minden kitettséget egyenként kell a táblában megadott PD-sávhoz hozzárendelniük, figyelembe véve a folyamatos skálaértékeket is. Valamennyi nemteljesítő kitettséget a 100 %-os PD-t képviselő kategóriának kell tartalmaznia. |

* + 1. C 08.05.1 – Hitelkockázat és nyitva szállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény: A PD utótesztelése – Az 575/2013/EU rendelet 180. cikke (1) bekezdése f) pontjának megfelelően (CR IRB 5B)
       1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

81. A C 08.05. táblán túlmenően az intézményeknek a C 08.05.1. 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 e cikk szerinti PD-becslésekre kell információt szolgáltatni. A kitöltési útmutató megegyezik a C 08.05 táblához tartozókkal, a következő kivételekkel:

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0005 | **PD-SÁV**  Az intézményeknek a rögzített külső PD-sáv helyett a belső besorolásuknak megfelelően kell megadniuk a PD-sávokat, amelyeket hozzárendelnek a külső hitelminősítő intézmény által használt skálához. |
| 0006 | **KÜLSŐ MINŐSÍTÉSBEN SZEREPLŐ MEGFELELŐ ÉRTÉK**  Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 180. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerint figyelembe vett külső hitelminősítő intézmények mindegyikére vonatkozóan egy-egy oszlopot kell megadniuk. Az intézményeknek ezekben az oszlopokban fel kell tüntetniük azt a külső minősítést, amelyhez a belső PD-sávjaikat hozzárendelték. |

* + 1. C 08.06 – Hitelkockázat és nyitva szállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény: slotting módszer szerinti speciális hitelezési kitettségek (CR IRB 6)
       1. Általános megjegyzések

82. Az intézményeknek az ebben a táblában szereplő információkat az 575/2013/EU rendelet 438. cikke e) pontjának alkalmazásában kell megadniuk. Az intézményeknek a 153. cikk (5) bekezdésének 1. táblázatában említett speciális hitelezési kitettségek következő típusairól kell adatot szolgáltatniuk:

Projektfinanszírozás

Jövedelemtermelő ingatlanok és magas volatilitású kereskedelmi ingatlanok

Tárgyieszköz-finanszírozás

* 1. Árufinanszírozás
     + 1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010 | **HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG**  Lásd a CR IRB táblához tartozó útmutatót. |
| 0020 | **HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG**  Lásd a CR IRB táblához tartozó útmutatót. |
| 0030, 0050 | EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK  Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót. |
| 0040 | **KITETTSÉGÉRTÉK**  Lásd a CR IRB táblához tartozó útmutatót. |
| 0060 | EBBŐL: PARTNERKOCKÁZATBÓL EREDŐ  Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót. |
| 0070 | **KOCKÁZATI SÚLY:**  Az 575/2013/EU rendelet 153. cikkének (5) bekezdése.  Ez egy információs célú, rögzített oszlop. Tartalma nem változtatható meg. |
| 0080 | **A SZORZÓK UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK**  Lásd a CR IRB táblához tartozó útmutatót. |
| 0090 | **VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK**  Lásd a CR IRB táblához tartozó útmutatót. |
| 0100 | **(–) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK**  Lásd a CR IRB táblához tartozó útmutatót. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sorok | Útmutató |
| 0010–0120 | A kitettségeket az 575/2013/EU rendelet 153. cikke (5) bekezdésében található 1. táblázat szerint a megfelelő kategóriába és lejárathoz kell hozzárendelni. |

* + 1. C 08.07 – Hitelkockázat és nyitva szállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény: az IRB módszer és a sztenderd módszer alkalmazási köre (CR IRB 7)
       1. Általános megjegyzések

83. E tábla alkalmazásában a kockázattal súlyozott kitettségértéket a hitelkockázatra vonatkozó IRB módszer szerint számító intézmények feltüntetik az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 2. fejezetében meghatározott sztenderd módszer vagy az említett rendelet harmadik része II. címének 3. fejezetében meghatározott IRB módszer alá tartozó kitettségeiket, valamint az egyes kitettségi osztályoknak a fokozatos bevezetésre vonatkozó ütemezési terv hatálya alá tartozó részét. Az intézményeknek az ebben a táblában szereplő információkat kitettségi osztályok szerint kell megadniuk, a tábla soraiban szereplő kitettségi osztályok szerinti bontásban.

84. A 0030–0050-es oszlopnak a kitettségek teljes spektrumát le kell fednie, hogy e három oszlop minden egyes sorának összege az összes kitettségi osztály értékpapírosítási pozíciók és levont pozíciók nélkül számított 100 %-a legyen.

* + - 1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010 | **AZ 575/2013/EU RENDELET 166. CIKKÉBEN MEGHATÁROZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK**  Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 166. cikke szerint számított, hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségértéket tüntetik fel. |
| 0020 | **A SZTENDERD MÓDSZER ÉS AZ IRB MÓDSZER HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ TELJES KITETTSÉGÉRTÉK**  Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (4) bekezdése szerinti, a hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségértéket használják a teljes kitettségérték meghatározásához, amely tartalmazza mind a sztenderd módszer szerinti kitettségeket, mind az IRB módszer szerinti kitettségeket. |
| 0030 | **TARTÓS MENTESÍTÉS ALAPJÁN A SZTENDERD MÓDSZERREL KEZELT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK SZÁZALÉKOS ARÁNYA (%)**  Az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó kitettségeknek a sztenderd módszer hatálya alá tartozó része (a sztenderd módszer hatálya alá tartozó, hitelkockázat-mérséklés előtti kitettség a 0020-as oszlopban szereplő kitettségi osztály teljes kitettségén belül), figyelembe véve a sztenderd módszer tartós mentesítés alapján történő alkalmazására vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 150. cikkével összhangban az illetékes hatóságtól kapott engedély hatókörét. |
| 0040 | **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. Ezek közé tartoznak a következők:   * azon kitettségek, ahol az intézmények az IRB módszer alkalmazását tervezik az LGD és/vagy a hitel-egyenértékesítési tényezők saját becslésével vagy anélkül (F-IRB és A-IRB); * a 0020-as vagy 0040-es oszlopban nem szereplő immateriális részvénykitettségek; * 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 a 0010-es oszlopban. |
| 0050 | **AZ IRB MÓDSZER HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ TELJES KITETTSÉGÉRTÉK SZÁZALÉKOS ARÁNYA (%)**  Az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó kitettségeknek az IRB módszer hatálya alá tartozó része (az IRB módszer hatálya alá tartozó, hitelkockázat-mérséklés előtti kitettség az adott kitettségi osztály teljes kitettségén belül), figyelembe véve az IRB módszer alkalmazására vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 143. cikkével összhangban az illetékes hatóságtól kapott engedély hatókörét. Ez magában foglalja azokat a kitettségeket, amelyek esetében az intézmények engedélyt kaptak az LGD és/vagy a hitel-egyenértékesítési tényezők saját becslésének alkalmazására, és azokat, amelyek esetében nem kaptak ilyen engedélyt (F-IRB és A-IRB), a felügyeleti slotting módszer szerinti speciális hitelezési kitettségeket és az egyszerű kockázati súlyozású részvényjellegű kitettségeket, valamint a C 08.01 tábla 0170. sorában feltüntetett kitettségeket. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sorok | Útmutató |
| KITETTSÉGI OSZTÁLYOK | Az intézményeknek az ebben a táblában szereplő információkat kitettségi osztályok szerint kell megadniuk, a tábla soraiban szereplő kitettségi osztályok szerinti bontásban. |