HU

II. MELLÉKLET

„II. MELLÉKLET

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

**II. RÉSZ: TÁBLASPECIFIKUS ÚTMUTATÓ**

(…)

7. C 33.00 – Államháztartásokkal szembeni kitettségek (GOV)

7.1. Általános megjegyzések

191. A C 33.00 táblában az e végrehajtási rendelet V. mellékletének 42. b) pontjában említett „államháztartásokkal” szembeni kitettségeket kell jelenteni.

192. Amennyiben az „államháztartásokkal” szembeni kitettségekre az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének megfelelően szavatolótőke-követelmények vonatkoznak, az államháztartásokkal szembeni kitettségek különböző kitettségi osztályokba tartoznak az említett rendelet 112. cikkének és 147. cikkének megfelelően, a C 07.00, C 08.01 és a C 08.02 táblához tartozó kitöltési útmutatóban meghatározottak szerint.

193. Az 575/2013/EU rendelet szerinti tőkekövetelmények kiszámításához használt kitettségi osztályok „államháztartások” partnerszektorhoz való hozzárendelésekor az e végrehajtási rendelet V. mellékletének 3. részében található 2. táblázatot („Sztenderd módszer”) és a 3. táblázatot („Belső minősítésen alapuló módszer”) kell figyelembe venni.

194. Az adatokat a teljes aggregált kitettségre (azaz valamennyi olyan ország „összesen” adatára, ahol a banknak kormányzatokkal szembeni kitettsége van) és a partner székhelye szerint országonként kell jelenteni, a közvetlen hitelfelvevővel szembeni kitettségek alapján.

195. A kitettségek kitettségi osztályokba vagy joghatóságokba sorolása során nem kell figyelembe venni sem a hitelkockázat-mérséklési módszereket, sem különösen a helyettesítési hatásokat. Ugyanakkor az egyes kitettségi osztályokba és joghatóságokba sorolt kitettségértékek és kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során figyelembe kell venni a hitelkockázat-mérséklési módszerek előfordulását és a helyettesítési hatásokat.

196. Az államháztartásokkal szembeni kitettségekre vonatkozó információkat a közvetlen partner székhelye szerinti minden olyan joghatóság esetében, amely nem az adatszolgáltató intézmény belföldi joghatósága, csak az e végrehajtási rendelet 6. cikke 3) pontjának alpontjában meghatározott küszöbértékek meghaladása esetén kell jelenteni.

7.2. Az államháztartásokkal szembeni kitettségek tábla alkalmazási köre

197. A GOV táblában egyaránt fel kell tüntetni a banki és a kereskedési könyvben szereplő, államháztartásokkal szembeni mérlegen belüli, mérlegen kívüli és származtatott közvetlen kitettségeket. Tájékoztató adatként jelenteni kell továbbá az államháztartásokkal szembeni kitettségekre eladott hitelderivatívák formáját öltő közvetett kitettségeket.

198. Valamely kitettség akkor tekintendő közvetlen kitettségnek, ha a közvetlen partner az „államháztartások” fogalommeghatározása alá tartozik, az e végrehajtási rendelet V. melléklete 42. bekezdésének b) pontjában említettek szerint.

199. A tábla két részre oszlik. Az első részben a kitettségeket kockázat, szabályozási módszerek és kitettségi osztály szerinti bontásban kell bemutatni; a második részben a kitettségeket hátralévő futamidő szerinti bontásban kell feltüntetni.

7.3. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Útmutató |
| 0010–0260 | **KÖZVETLEN KITETTSÉGEK** |
| 0010–0140 | **MÉRLEGEN BELÜLI KITETTSÉGEK** |
| 0010 | **Nem származtatott pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke összesen**  Az államháztartásokkal szembeni kitettségnek minősülő nem származtatott pénzügyi eszközök az e végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontja szerint meghatározott bruttó könyv szerinti értékének aggregált értéke valamennyi IFRS szerinti és a 86/635/EGK tanácsi irányelv alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti, az e végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 15–22. pontjában meghatározott, a 0030–0120-as oszlopban felsorolt számviteli portfólió esetében.  A prudens értékelési korrekciók nem csökkenthetik a valós értéken értékelt kereskedési és nem kereskedési célú kitettségek bruttó könyv szerinti értékét. |
| 0020 | **Nem származtatott pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke összesen (a rövid pozíciók levonásával)**  Az államháztartásokkal szembeni kitettségnek minősülő nem származtatott pénzügyi eszközök az e végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 27. pontjában említett könyv szerinti értékének a rövid pozíciók nélküli aggregált értéke valamennyi IFRS szerinti és a 86/635/EGK tanácsi irányelv alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti, az e végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 15–22. pontjában meghatározott, a 0030–0120-as oszlopban felsorolt számviteli portfólió esetében.  Amennyiben az intézmény ugyanazon hátralévő futamidőre és ugyanazon közvetlen partner vonatkozásában, ugyanazon pénznemben denominált rövid pozícióval rendelkezik, a rövid pozíció könyv szerinti értékét és a közvetlen pozíció könyv szerinti értékét nettósítani kell. Amennyiben az így kapott érték negatív, a nettó értéket nullának kell tekinteni. Amennyiben egy intézmény olyan rövid pozícióval rendelkezik, amelynek nincs egyező közvetlen pozíciója, ezen oszlop alkalmazásában a rövid pozíció összegét nullának kell tekinteni. |
| 0030–0120 | **NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK SZÁMVITELI PORTFÓLIÓK SZERINT**  Az államháztartásokkal szembeni kitettségnek minősülő nem származtatott pénzügyi eszközök az e táblázat fenti sorában meghatározott könyv szerinti értékének aggregált értéke az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő számviteli portfóliók szerint lebontva. |
| 0030 | **Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**  IFRS 7.8 a) ii.; IFRS 9 A. függelék |
| 0040 | **Kereskedési célú pénzügyi eszközök**  A 86/635/EGK tanácsi irányelv 32. és 33. cikke, e végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 16. pontja, a 2013/34/EU irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja.  Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő. |
| 0050 | **Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök**  IFRS 7.8 a) ii.; IFRS 9.4.1.4 |
| 0060 | **Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**  IFRS 7.8 a) i.; IFRS 9.4.1.5, a 2013/34/EU irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 8. cikkének (6) bekezdése |
| 0070 | **Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**  A 86/635/EGK tanácsi irányelv 36. cikkének (2) bekezdése, a 2013/34/EU irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja.  Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő. |
| 0080 | **Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**  IFRS 7.8 d); IFRS 9.4.1.2A |
| 0090 | **A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**  A 2013/34/EU irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (8) bekezdése.  Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő. |
| 0100 | **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**  IFRS 7.8 f); IFRS 9.4.1.2; e végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 15. pontja |
| 0110 | **Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**  A 86/635/EGK tanácsi irányelv 35. cikke, a 2013/34/EU irányelv 6. cikke (1) bekezdésének i) pontja, valamint 8. cikkének (2) bekezdése, e végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 16. pontja  Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő. |
| 0120 | **Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**  A 86/635/EGK tanácsi irányelv 37. cikke, a 2013/34/EU irányelv 12. cikkének (7) bekezdése, e végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 16. pontja  Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő. |
| 0130 | **Rövid pozíciók**  Az IFRS 9 BA.7 bekezdésének b) pontjában meghatározott azon rövid pozíciók könyv szerinti értéke, ahol a közvetlen partner államháztartás az e melléklet 155–160. pontjában meghatározottaknak megfelelően.  Rövid pozíció akkor keletkezik, ha az intézmény fordított visszavásárlási hitelek keretében szerzett vagy értékpapírkölcsön-ügylet keretében kölcsönvett értékpapírokat ad el.  A könyv szerinti érték a rövid pozíció valós értéke.  A rövid pozíciókat a 0170–0230-as sorban felsorolt hátralévő futamidő szerinti, valamint közvetlen partner szerinti bontásban kell jelenteni.  Az ebben az oszlopban feltüntetett rövid pozíciók a 0020-as oszlopban feltüntetett nettó pozíció megállapításához nettósíthatók az azonos hátralevő futamidővel és közvetlen partnerrel rendelkező, ugyanabban a pénznemben denominált, a 0030-0120-as oszlopban feltüntetett pozíciókkal. |
| 0140 | **Ebből: kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú pénzügyi eszközként besorolt, fordított visszavásárlási hitelekből származó rövid pozíciók**  Az IFRS 9 BA.7 bekezdése b) pontjában meghatározott azon kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú pénzügyi eszközök számviteli portfóliójába (0030-as és 0040-es oszlop) besorolt rövid pozíciók könyv szerinti értéke, amelyek visszavásárlási hitelek keretében szerzett értékpapírok intézmény általi eladásával keletkeztek, ahol az említett értékpapírok esetében a közvetlen partner államháztartás.  Az értékpapírkölcsön-ügylet keretében kölcsönvett értékpapírok eladásával keletkező rövid pozíciók nem szerepelhetnek ebben az oszlopban. |
| 0150 | **Halmozott értékvesztés**  A 0080–0120-as oszlopban jelentett nem származtatott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos összes halmozott értékvesztés (e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 70. és 71. pontja). |
| 0160 | **Halmozott értékvesztés – ebből: egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből vagy saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközökből**  A 0080–0090-es oszlopban jelentett nem származtatott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos összes halmozott értékvesztés. |
| 0170 | **A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege**  A 0050-es, 0060-as, 0070-es, 0080-as és 0090-es oszlopban jelentett pozíciókhoz kapcsolódó, hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege (e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69. pontja). |
| 0180 | **A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege – ebből: kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközökből, az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközökből vagy eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközökből**  A 0050-es, 0060-as és 0070-es oszlopban jelentett pozíciókhoz kapcsolódó, hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege. |
| 0190 | **A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege – ebből: egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből vagy saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközökből**  A 0080–0090-es oszlopban jelentett pozíciókhoz kapcsolódó, hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege. |
| 0200–0230 | **SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK**  A közvetlen származtatott pozíciókat a 0200–0230-as oszlopban kell jelenteni.  Azon származtatott ügyletekkel kapcsolatban, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati tőkekövetelmény egyaránt vonatkozik, lásd a sorokra vonatkozó útmutatót. |
| 0200–0210 | **Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel**  Államháztartással mint partnerrel szembeni, az adatszolgáltatás időpontjában az intézmény számára pozitív valós értékkel rendelkező származtatott eszközök, függetlenül attól, hogy azokat minősített fedezeti kapcsolatban használják, vagy a kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú eszközök portfóliójába sorolják az IFRS, illetve a 86/635/EGK tanácsi irányelv alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint.  A gazdasági fedezeti ügyletekhez használt származtatott eszközöket akkor kell itt jelenteni, ha azokat a kereskedési célú vagy a kereskedési céllal tartott eszközök számviteli portfóliójába sorolták (az e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 120., 124., 125. és 137–140. pontja). |
| 0200 | **Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel: Könyv szerinti érték**  A pénzügyi eszközként elszámolt származtatott ügyletek könyv szerinti értéke az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban.  A 86/635/EGK tanácsi irányelv alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az ezekben az oszlopokban jelentendő származtatott ügyletek közé a bekerülési értéken vagy a bekerülési vagy piaci ár közül az alacsonyabb értéken értékelt, a kereskedési portfólióba tartozó vagy a fedezeti instrumentumként megjelölt származtatott eszközöket kell sorolni. |
| 0210 | **Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel: Névleges összeg**  Az IFRS szerinti és a 86/635/EGK tanácsi irányelv alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a megkötött, de az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban még nem elszámolt azon származtatott ügyletek e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 133–135. pontja szerinti névleges összege, amelyek esetében a partner az e melléklet 191–196. pontjában meghatározott államháztartás, amennyiben a származtatott ügylet valós értéke az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban az intézmény számára pozitív. |
| 0220–0230 | **Származtatott ügyletek negatív valós értékkel**  Államháztartással mint partnerrel szembeni, az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban az intézmény számára negatív valós értékkel rendelkező származtatott eszközök, függetlenül attól, hogy azokat minősített fedezeti kapcsolatban használják, vagy a kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú eszközök portfóliójába sorolják az IFRS szerint, illetve a 86/635/EGK tanácsi irányelv alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint.  A gazdasági fedezeti ügyletekhez használt származtatott eszközöket akkor kell itt jelenteni, ha azokat a kereskedési célú vagy a kereskedési céllal tartott eszközök számviteli portfóliójába sorolták (az e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 120., 124., 125. és 137–140. pontja). |
| 0220 | **Származtatott ügyletek negatív valós értékkel: Könyv szerinti érték**  A pénzügyi kötelezettségként elszámolt származtatott ügyletek könyv szerinti értéke az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban.  A 86/635/EGK tanácsi irányelv alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az ezekben az oszlopokban jelentendő származtatott ügyletek közé a bekerülési értéken vagy a bekerülési vagy piaci ár közül az alacsonyabb értéken értékelt, a kereskedési portfólióba tartozó vagy a fedezeti instrumentumként megjelölt származtatott eszközöket kell sorolni. |
| 0230 | **Származtatott ügyletek negatív valós értékkel: Névleges összeg**  Az IFRS szerinti és a 86/635/EGK tanácsi irányelv alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a megkötött, de a vonatkozási időpontban még nem elszámolt azon származtatott ügyletek e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 133–135. pontja szerinti névleges összege, amelyek esetében a partner az e melléklet 191–196. pontjában meghatározott államháztartás, amennyiben a származtatott ügylet valós értéke az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban az intézmény számára negatív. |
| 0240–0260 | **MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK** |
| 0240 | **Névleges összeg**  Amennyiben a mérlegen kívüli tétel esetében a közvetlen partner az e melléklet 155–160. pontja szerinti államháztartás, az IFRS szerint és a 86/635/EGK tanácsi irányelv alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint nem származtatott ügyletnek minősülő elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névleges összege (e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 102–119. pontja).  E végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 43–44. pontja értelmében az államháztartás közvetlen partner: a) adott pénzügyi garancia vonatkozásában akkor, ha a garantált hitelviszonyt megtestesítő instrumentum közvetlen partnere; és b) adott hitelnyújtási elkötelezettségek és az egyéb adott elkötelezettségek vonatkozásában akkor, ha az a fél, amelynek a hitelkockázatát az adatszolgáltató intézmény viseli. |
| 0250 | **Céltartalékok**  A 86/635/EGK tanácsi irányelv 4. cikkének „Kötelezettségek” 6.c) pontja és a 4. cikk szerinti „Mérlegen kívüli tételek”, 27. cikkének (11) bekezdése, 28. cikkének (8) bekezdése és 33. cikke; IFRS 9.4.2.1 c) ii., d) ii., 9.5.5.20; IAS 37, IFRS 4, e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 11. pontja.  Az értékelés módjától függetlenül valamennyi mérlegen kívüli kitettségre képzett céltartalék, kivéve az IFRS 9 szerint az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kitettségekre képzett céltartalékokat.  Az IFRS szerinti elszámolás esetén az adott hitelnyújtási elkötelezettségekre elszámolt értékvesztést a 150-es oszlopban kell jelenteni, ha az intézmény nem képes külön azonosítani a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum lehívott és le nem hívott összegéhez kapcsolódó várható hitelezési veszteséget. Amennyiben az adott pénzügyi eszközre vonatkozó várható együttes hitelezési veszteség meghaladja az eszköz hitelkomponensének bruttó könyv szerinti értékét, a várható hitelezési veszteség fennmaradó egyenlegét a 0250-es oszlopban kell jelenteni céltartalékként. |
| 0260 | **A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege**  Az IFRS 9 szerint az eredménnyel szemben valós értéken értékelt mérlegen kívüli tételek esetében a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege (e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 110. pontja). |
| 0270–280 | **Tájékoztató adat: államháztartásokkal szembeni kitettségekre értékesített hitelderivatívák**  Itt azokat a pénzügyi garanciák fogalmába (V. melléklet 2. részének 58. pontja) nem sorolható hitelderivatívákat kell jelenteni, amelyeket az intézmény nem államháztartási partnerekkel kötött, és amelyek referenciakitettsége államháztartás.  Ezeket az oszlopokat nem kell jelenteni kockázat, szabályozási módszer és kitettségi osztály szerinti bontásban (0020–0160). |
| 0270 | **Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel – könyv szerinti érték**  Az államháztartásokkal szembeni kitettségekre értékesített, az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban az intézmény számára pozitív valós értékkel rendelkező hitelderivatívák összesített könyv szerinti értéke prudens értékelési korrekciók nélkül.  Az IFRS szerint elszámolt származtatott ügyletek esetében az ezen oszlopban jelentendő érték a pénzügyi eszközök közé sorolt derivatívák könyv szerinti értéke az adatszolgáltatás időpontjában.  A 86/635/EGK tanácsi irányelv alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint elszámolt származtatott ügyletek esetében az ezen oszlopban jelentendő érték a pozitív valós értékkel rendelkező derivatívák valós értéke az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban, az elszámolás módjától függetlenül. |
| 0280 | **Származtatott ügyletek negatív valós értékkel – könyv szerinti érték**  Az államháztartásokkal szembeni kitettségekre értékesített, az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban az intézmény számára negatív valós értékkel rendelkező hitelderivatívák összesített könyv szerinti értéke prudens értékelési korrekciók nélkül.  Az IFRS szerint elszámolt származtatott ügyletek esetében az ezen oszlopban jelentendő érték a pénzügyi kötelezettségek közé sorolt derivatívák könyv szerinti értéke az adatszolgáltatás időpontjában.  A 86/635/EGK tanácsi irányelv alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint elszámolt származtatott ügyletek esetében az ezen oszlopban jelentendő érték a negatív valós értékkel rendelkező derivatívák valós értéke az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban, az elszámolás módjától függetlenül. |
| 0290 | **Kitettségérték**  A hitelkockázati módszerek alapján értékelt kitettségek kitettségértéke.  A sztenderd módszer szerint értékelt kitettségek esetében: lásd az 575/2013/EU rendelet 111. cikkét. A belső minősítésen alapuló módszer szerint értékelt kitettségek esetében: lásd az 575/2013/EU rendelet 166. cikkét és 230. cikke (1) bekezdésének második mondatát.  Azon származtatott ügyletekkel kapcsolatban, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati tőkekövetelmény egyaránt vonatkozik, lásd a sorokra vonatkozó útmutatót.  A 0270-es és 0280-as oszlopban feltüntetett kitettségeket ezen oszlop alkalmazásában nem kell figyelembe venni, mivel az ebben az oszlopban szereplő érték kizárólag a közvetlen kitettségeken alapul. |
| 0300 | **Kockázattal súlyozott kitettségérték**  A hitelkockázati módszerek alapján értékelt kitettségek kockázattal súlyozott kitettségértéke.  A sztenderd módszer szerint értékelt kitettségek esetében: lásd az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (1)–(5) bekezdését. A belső minősítésen alapuló módszer szerint értékelt kitettségek esetében: lásd az 575/2013/EU rendelet 153. cikkének (1) és (3) bekezdését.  Az 575/2013/EU rendelet 271. cikkének hatálya alá tartozó azon közvetlen kitettségek adatszolgáltatásával kapcsolatban, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati szavatolótőke-követelmény egyaránt vonatkozik, lásd a sorokra vonatkozó útmutatót.  A 0270-es és 0280-as oszlopban feltüntetett kitettségeket ezen oszlop alkalmazásában nem kell figyelembe venni, mivel az ebben az oszlopban szereplő érték kizárólag a közvetlen kitettségeken alapul. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sorok | Útmutató |
| **KITETTSÉGEK SZABÁLYOZÁSI MÓDSZER SZERINTI BONTÁSA** | |
| 0010 | **Teljes kitettség**  Az e melléklet 191–196. pontjában meghatározott államháztartásokkal szembeni összes kitettség. |
| 0020–0155 | **Kitettségek a hitelkockázati módszerek alapján**  Az államháztartásokkal szembeni, az 575/2013/EU rendelet harmadik részének II. címe szerint kockázattal súlyozott összes kitettség. A hitelkockázati módszerek alapján értékelt kitettségek közé tartoznak a partnerkockázati tőkekövetelmények hatálya alá tartozó kereskedési könyvi és nem kereskedési könyvi kitettségek.  Az 575/2013/EU rendelet 271. cikkének hatálya alá tartozó azon közvetlen kitettségeket, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati szavatolótőke-követelmény egyaránt vonatkozik, a hitelkockázati sorokban (0020–0155) és a piaci kockázati sorban (0160) egyaránt meg kell adni: a partnerkockázatból származó kitettségértéket a hitelkockázati sorokban, míg a piaci kockázatból származó kitettségértéket a piaci kockázati sorban kell jelenteni. |
| 0030 | **Sztenderd módszer**  Az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 2. fejezete szerint kockázattal súlyozott államháztartással szembeni kitettségek, ideértve azokat a nem kereskedési könyvi kitettségeket is, amelyek említett fejezet szerinti kockázati súlyozása a partnerkockázattal is számol. |
| 0040 | **Központi kormányzatok**  Az államháztartások központi kormányzati alrendszereivel szembeni kitettségek. Ezeket a kitettségeket a C 07.00 tábla útmutatójának értelmében az 575/2013/EU rendelet 112. és 114. cikkének megfelelően a „központi kormányzatok és központi bankok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartással szembeni kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak. |
| 0050 | **Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok**  Az államháztartások regionális kormányzati vagy helyi hatósági alrendszereivel szembeni kitettségek. Ezeket a kitettségeket a C 07.00 tábla útmutatójának értelmében az 575/2013/EU rendelet 112. és 115. cikkének megfelelően a „regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartással szembeni kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak. |
| 0060 | **Közszektorbeli intézmények**  Az államháztartások közszektorbeli intézményi alrendszerével szembeni kitettségek. Ezeket a kitettségeket a C 07.00 tábla útmutatójának értelmében az 575/2013/EU rendelet 112. és 116. cikkének megfelelően a „közszektorbeli intézmények” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak. |
| 0070 | **Nemzetközi szervezetek**  Az államháztartásokhoz sorolt nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek. Ezeket a kitettségeket a C 07.00 tábla útmutatójának értelmében az 575/2013/EU rendelet 112. és 118. cikkének megfelelően a „nemzetközi szervezetek” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartással szembeni kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak. |
| 0075 | **Államháztartásokkal szembeni egyéb kitettségek a sztenderd módszer szerint**  A fenti 0040–0070-es sorban szereplőktől eltérő államháztartással szembeni kitettségek, amelyeket az 575/2013/EU rendelet 112. cikkével összhangban a szavatolótőke-követelmény kiszámítása céljából az SA kitettségi osztályokba kell sorolni. |
| 0080 | **IRB módszer**  Az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 3. fejezete szerint kockázattal súlyozott államháztartással szembeni kitettségek, ideértve azokat a nem kereskedési könyvi kitettségeket is, amelyek említett fejezet szerinti kockázati súlyozása a partnerkockázattal is számol. |
| 0090 | **Központi kormányzatok**  Az államháztartások központi kormányzati alrendszereivel szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (3) bekezdése a) pontjának megfelelően a „központi kormányzatok és központi bankok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartással szembeni kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak. |
| 0100 | **Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Központi kormányzatok és központi bankok]**  Az államháztartások regionális kormányzati vagy helyi hatósági alrendszereivel szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (3a) bekezdésének megfelelően a „központi kormányzatok és központi bankok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartással szembeni kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak. |
| 0110 | **Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok**  A regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdése a1) pontja i. alpontjának megfelelően a „regionális kormányzatok és helyi hatóságok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartással szembeni kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak. |
| 0120 | **Közszektorbeli intézmények [Központi kormányzatok és központi bankok]**  Az államháztartásokhoz sorolt, az 575/2013/EU rendelet 4. cikkének 8. pontja szerinti közszektorbeli intézményekkel szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében az említett rendelet 147. cikke (3a) bekezdésének megfelelően a „központi kormányzatok és központi bankok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartással szembeni kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak. |
| 0130 | **Közszektorbeli intézmények**  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikkének 8. pontja szerinti közszektorbeli intézményekkel szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében az említett rendelet 147. cikke (2) bekezdése a1) pontja ii. alpontjának megfelelően a „közszektorbeli intézmények” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartással szembeni kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak. |
| 0140 | **Nemzetközi szervezetek [Központi kormányzatok és központi bankok]**  Az államháztartásokhoz sorolt nemzetközi szervezetekkel szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (3) bekezdése c) pontjának megfelelően a „központi kormányzatok és központi bankok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartással szembeni kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak. |
| 0155 | **Államháztartásokkal szembeni egyéb kitettségek az IRB módszer szerint**  A fenti 0090–0140-es sorban szereplőktől eltérő, államháztartásokkal szembeni kitettségek, amelyeket az 575/2013/EU rendelet 147. cikkével összhangban a szavatolótőke-követelmény kiszámítása céljából az IRB kitettségi osztályokba kell sorolni. |
| 0160 | **Kitettségek a piaci kockázati módszer alapján**  Ez a sor azokat a pozíciókat tartalmazza, amelyekre az 575/2013/EU rendelet harmadik része IV. címében meghatározott alábbi szavatolótőke-követelmények egyikét számítják ki:   * pozíciókockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény az 575/2013/EU rendelet 326. cikke szerint; * egyedi vagy általános kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény az említett rendelet harmadik része IV. címének 5. fejezete szerint; * hitelfelár-kockázathoz vagy nemteljesítési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény az említett rendelet harmadik része IV. címének 1a. fejezete szerint; * az említett rendelet harmadik része IV. címének 1a. fejezete szerint számított szavatolótőke-követelmény, ha a pozíciót a hitelfelár-kockázat tág kockázatitényező-kategóriájába tartozó vagy az intézmény nemteljesítési kockázatra vonatkozó belső modelljében szereplő kockázati tényezők érintik.   Az 575/2013/EU rendelet 271. cikkének hatálya alá tartozó azon közvetlen kitettségeket, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati szavatolótőke-követelmény egyaránt vonatkozik, a hitelkockázati sorokban (0020–0155) és a piaci kockázati sorban (0160) egyaránt meg kell adni: a partnerkockázatból származó kitettségértéket a hitelkockázati sorokban, míg a piaci kockázatból származó kitettségértéket a piaci kockázati sorban kell jelenteni. |
| 0170–0230 | **KITETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI BONTÁSA**  A hátralévő futamidő az összes pozíció esetében a szerződéses lejárati nap és az adatszolgáltatási vonatkozási időpont közötti napok száma.  Az államháztartásokkal szembeni kitettségeket hátralévő futamidő szerinti bontásban a következő szegmensekbe kell sorolni:   **[ 0 – 3 HÓNAP ]** : 90 napnál kevesebb;   **[ 3 HÓNAP – 1 ÉV ]** : 90 nap vagy több, de 365 napnál kevesebb;   **[ 1 ÉV – 2 ÉV ]** : 365 nap vagy több, de 730 napnál kevesebb;   **[ 2 ÉV – 3 ÉV ]** : 730 nap vagy több, de 1 095 napnál kevesebb;   **[ 3 ÉV – 5 ÉV ]** : 1 095 nap vagy több, de 1 825 napnál kevesebb;   **[ 5 ÉV – 10 ÉV ]** : 1 825 nap vagy több, de 3 650 napnál kevesebb;   **[10 ÉV – hosszabb ]** : 3 650 nap vagy több.  Amennyiben a szerződés szerinti lejárati időpont korábbi, mint az adatszolgáltatási vonatkozási időpont (azaz az adatszolgáltatási vonatkozási időpont és a lejárati időpont közötti különbség negatív érték), a kitettséget a [0–3 HÓNAP] kategóriába kell sorolni.  A hátralévő futamidővel nem rendelkező kitettségeket a felmondási idejük vagy a lejáratra vonatkozó egyéb szerződéses utalások alapján kell hozzárendelni a hátralévő futamidő szerinti kategóriához. Ha nincs előre meghatározott felmondási idő vagy a lejáratra vonatkozó egyéb szerződéses utalás, a kitettségeket a [10 ÉV – hosszabb] csoportba kell sorolni. |