

Az „EBA Iránymutatások a CRR Nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményekről” / „A hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről szóló MNB ajánlás” táblázatainak és sablonjainak áttekintése – 2017. december

Az alábbi tábla áttekintést nyújt a CRR Nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményekről szóló EBA iránymutatásokról (továbbiakban: EBA iránymutatások), és az ezen iránymutatásokban szereplő minden egyes táblázat, sablon és szöveges útmutatás tekintetében bemutatja a következőket:

az alkalmazás köre,

a nyilvánosságra hozatal gyakorisága (negyedéves, féléves, éves)

Az EBA iránymutatásokra épülő „A hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről szóló MNB ajánlás”-ra (továbbiakban: MNB ajánlás) ugyanez az áttekintés értelmezhető az alábbi módosítások figyelembe vételével:

- **Az 1-4. táblázatok esetében az alkalmazási körön „az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény” helyett „az MNB ajánlás 3-5. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény” értendő;**
- **Az 5-10. táblázatok és az 1-38. sablonok esetében az „EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény” helyett „az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény” - valamint amennyiben a későbbiekben lesz ilyen, az MNB ajánlás 5. bekezdése alapján idetartozó intézmény - értendő.**

(Megj.: Az EBA iránymutatás az MNB ajánlástól eltérő logika szerint a 7. bekezdésben hivatkozik a kivételekre, azonban a táblában megadjuk az MNB ajánlás megfelelő pontjaira történő hivatkozást.)

TÁBLÁZAT/SABLON

ALKALMAZÁSI KÖR

A
NYILVÁNOSSÁGRA
HOZATAL
GYAKORISÁGA

1. táblázat – EU OVA Az intézmény kockázatkezelési megközelítése	A táblázat az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3-5. bekezdésében szereplő) valamennyi intézmény számára kötelező.	Éves
2. táblázat – EU CRA: A hitelkockázatra vonatkozó általános kvalitatív információk	A táblázat az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3-5. bekezdésében szereplő) valamennyi intézmény számára kötelező.	Éves
3. táblázat – EU CCRA: A partner-hitelkockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	A táblázat az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3-5. bekezdésében szereplő) valamennyi intézmény számára kötelező.	Éves
4. táblázat – EU MRA: A piaci kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	A táblázat az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3-5. bekezdésében szereplő) valamennyi olyan intézmény számára kötelező, amely kereskedési tevékenységei tekintetében a piaci kockázatra vonatkozó tőkekövetelmények hatálya alá tartozik.	Éves
5. táblázat – EU LIA: A számviteli és szabályozási célú kitettségösszegek közötti eltérések magyarázatai	A táblázat az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik.	Éves
6. táblázat – EU CRB-A: Az eszközök hitelminőségével kapcsolatos, további nyilvánosságra hozandó információk	A táblázat az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik.	Éves
7. táblázat – EU CRC: A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	A táblázat az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézmény számára kötelező.	Éves
8. táblázat – EU CRD: A külső hitelminősítéseknek a intézmények által a sztenderd hitelkockázati módszer keretében történő felhasználására vonatkozó kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	A táblázat az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre alkalmazandó, amely a 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban számítja ki a kockázattal súlyozott kitettségek összegeit. Annak érdekében, hogy érdemi információkkal lássa el a felhasználókat, az intézmény dönthet úgy, hogy nem hozza nyilvánosságra a táblázatban kért információkat, ha a kitettségek és a 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban meghatározott a kockázattal súlyozott kitettségösszegek ugyanezen rendelet 432. cikkének (1) bekezdésével összhangban – a 2014/14. sz. EBA-iránymutatás részletesebb meghatározása szerint – nem lényegesek. Az intézménynek e tény az említett cikkel és ezen iránymutatás 19. bekezdésével összhangban világosan jeleznie kell. Ezen túlmenően azt is ki kell fejtenie, hogy miért véli úgy, hogy az információk nem lennének hasznosak a felhasználók számára és nem lényegesek, beleértve az érintett kitettségi osztályok leírását és az ezen kitettségi osztályok által képviselt összesített teljes kockázati kitettséget.	Éves
9. táblázat – EU CRE: Az IRB-modellekkel kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	A táblázat az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) azon intézményekre vonatkozik, amelyek számára az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban kitettségeik egy része vagy valamennyi kitettségük tekintetében megengedett a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változatának (AIRB) vagy a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozatának (FIRB) alkalmazása. Az intézményeknek annak érdekében, hogy hasznos információkkal lássák el a felhasználókat, le kell írniuk a csoportszinten használt modellek fő jellemzőit (az ugyanezen rendelet első részének II. címe szerinti szabályozási célú konszolidációs körnek megfelelően), és ki kell fejteniük, hogyan határozták meg a modellek	Éves

	hatókörét. A magyarázatban ki kell térni az intézmény egyes szabályozási portfóliói tekintetében a modellek által lefedett RWA-k százalékarányára.	
10. táblázat – EU MRB: A belső modell módszert (IMA) alkalmazó intézményekre vonatkozó kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	A táblázat az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézmény számára kötelező, amely az 575/2013/EU rendelet harmadik része IV. címének 5. fejezetével összhangban belső modellt használ a piaci kockázattal kapcsolatos tőkekövetelményeinek kiszámítására. Az intézményeknek annak érdekében, hogy hasznos információkkal lássák el a felhasználókat a belső modellek általuk történő felhasználásáról, le kell írniuk a csoportszinten használt modellek fő jellemzőit (az ugyanezen rendelet első részének II. címe szerint meghatározott szabályozási célú konszolidációs körnek megfelelően), és ki kell fejteniük, ezek milyen mértékben képviselik a csoportszinten használt összes modellt. A magyarázatban ki kell térni az egyes szabályozási modellek tekintetében leírt modellek (VaR, SVaR, IRC, átfogó kockázatmérő módszer – CRM) által lefedett tőkekövetelmények százalékarányára.	Éves
1. sablon – EU LI1: A számviteli és a szabályozási célú konszolidációs körök közötti eltérések és a beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik. Azon intézmények esetében, amelyek nem kötelesek konszolidált beszámolót közzétenni, csak a b–g. oszlopot kell nyilvánosságra hozni.	Éves
2. sablon – EU LI2: A szabályozási célú kitétségmenték és a beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik.	Éves
3. sablon – EU LI3: A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik.	Éves
4. sablon – EU OV1: A kockázattal súlyozott eszközök (RWA) áttekintése	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik.	Negyedéves
5. sablon – EU CR10: IRB (speciális hitelezés és részvények)	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik, amely az 575/2013/EU rendelet 153. cikkének (5) bekezdésével vagy 155. cikkének (2) bekezdésével összhangban a sablonban foglalt módszerek egyikét alkalmazza.	Féléves

TÁBLÁZAT/SABLON

ALKALMAZÁSI KÖR

A
NYILVÁNOSSÁGRA
HOZATAL
GYAKORISÁGA

6. sablon – EU INS1: Le nem vont részesedések biztosítóintézetekben	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik, amelyek illetékes hatóságai előírják vagy megengedik, hogy a 2002/87/EK irányelv I. mellékletében foglalt 1., 2. vagy 3. módszert alkalmazza, és amelyek (az 575/2013/EU rendelet 49. cikkének (1) bekezdésével összhangban) megengedik, hogy ne vonja le a biztosító, viszontbiztosító vagy biztosítási holdingtársaság szavatolótőke-instrumentumaiban fennálló részesedéseit tőkekövetelményeinek egyedi, szubkonszolidált vagy összevont alapon történő kiszámítása céljából.	Féléves
7. sablon – EU CRB-B: A kitétségek teljes és átlagos nettó összege	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik.	Éves
8. sablon – EU CRB-C: A kitétségek földrajzi eloszlása	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik.	Éves
9. sablon – EU CRB-D: A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik.	Éves
10. sablon – EU CRB-E: Kitétségek futamideje	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik.	Éves
11. sablon – EU CR1-A: A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves
12. sablon – EU CR1-B: A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves
13. sablon – EU CR1-C: A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves
14. sablon – EU CR1-D: A késedelmes kitétségek korosodása	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves
15. sablon – EU CR1-E: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves
16. sablon – EU CR2-A: Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves
17. sablon – EU CR2-B: A nemteljesítő és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves
18. sablon – EU CR3: Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves

19. sablon – EU CR4: Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés (CRM) hatásai	<p>A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében foglalt (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre alkalmazandó, amely az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban számítja ki a kockázattal súlyozott kitettségek összegeit.</p> <p>Az EU CR4 sablon nem fedti le az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetének vagy ugyanezen rendelet 92. cikke (3) bekezdése f) pontjának a hatálya alá tartozó származtatott ügyleteket, a repoügyleteket, az értékpapír-, illetve árukölcsönzési ügyleteket, a hosszú teljesítési idejű ügyleteket és az értékpapírügyletkehez kapcsolódó hitelügyleteket, amelyek szabályozói kitettségértékét a fent említett fejezetben megállapított módszereknek megfelelően számítják ki.</p> <p>Előfordulhat, hogy valamely intézmény a kitettségeket az említett rendelet 3. fejezete alapján látja el kockázati súlyokkal, és a 2. fejezettel összhangban kiszámított kitettségek és RWA-összegek ugyanezen rendelet 432. cikkének (1) bekezdésével összhangban (a 2014/14. sz. EBA-iránymutatás részletes meghatározása szerint) nem lényegesek. Ilyen körülmények között – annak érdekében, hogy a felhasználók csak hasznos információkat kapjanak – az intézmény úgy dönthet, hogy nem hozza nyilvánosságra az EU CR4 sablont. Az intézménynek e tény az említett cikkel és ezen iránymutatás 19. bekezdésével összhangban világosan jeleznie kell. Ezen túlmenően meg kell magyaráznia, hogy miért nem tartja az EU CR4 sablonban foglalt információkat a felhasználók számára hasznosnak. A magyarázatnak magában kell foglalnia az érintett kitettségi osztályokban foglalt kitettségek leírását és az ilyen kitettségi osztályokból származó RWA-k összesített összegét.</p>	Féléves
20. sablon – EU CR5: Sztenderd módszer	<p>A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében foglalt (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre alkalmazandó, amely az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban számítja ki a kockázattal súlyozott kitettségek összegeit.</p> <p>Előfordulhat, hogy valamely intézmény a kitettségeket az említett rendelet 3. fejezete alapján látja el kockázati súlyokkal, és a kitettségek és a 2. fejezettel összhangban kiszámított RWA-összegek ugyanezen rendelet 432. cikkének (1) bekezdésével összhangban (a 2014/14. sz. EBA-iránymutatás részletes meghatározása szerint) nem lényegesek. Ilyen körülmények között – annak érdekében, hogy a felhasználók csak hasznos információkat kapjanak – az intézmény úgy dönthet, hogy nem hozza nyilvánosságra az EU CR5 sablont. Az intézménynek e tény az említett cikkel és ezen iránymutatás 19. bekezdésével összhangban világosan jeleznie kell. Ezen túlmenően meg kell magyaráznia, hogy miért nem tartja az EU CR5 sablonban foglalt információkat a felhasználók számára hasznosnak. A magyarázatnak magában kell foglalnia az érintett kitettségi osztályokban foglalt kitettségek leírását és az ilyen kitettségi osztályokból származó RWA-k összesített összegét.</p>	Féléves
21. sablon – EU CR6: IRB – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint	<p>A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) azon intézményekre vonatkozik, amelyek kitettségeik egy része vagy valamennyi kitettségük tekintetében az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban vagy az AIRB-, vagy az FIRB-módszert alkalmazzák. Amennyiben valamely intézmény a FIRB-módszert és az AIRB-módszert egyaránt alkalmazza, az egyes alkalmazott módszerek tekintetében egy-egy sablont kell nyilvánosságra hoznia.</p>	Féléves
22. sablon – EU CR7: IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása	<p>A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik, amely kitettségei egy része vagy valamennyi kitettsége tekintetében az AIRB- és/vagy az FIRB-módszert alkalmazza.</p>	Féléves

TÁBLÁZAT/SABLON

ALKALMAZÁSI KÖR

A
NYILVÁNOSSÁGRA
HOZATAL
GYAKORISÁGA

23. sablon – EU CR8: Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik, amely az AIRB- és/vagy az FIRB-módszert alkalmazza.	Negyedéves
24. sablon – EU CR9: IRB-módszer – A nemteljesítési valószínűség (PD) utótesztelési kitettségi osztályonként	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik, amely az AIRB- és/vagy az FIRB-módszert alkalmazza. Amennyiben az intézmény bizonyos kitettségek esetében a FIRB-módszert, más kitettségek esetében pedig az AIRB-módszert alkalmazza, két külön portfólió-bontást kell nyilvánosságra hoznia, két külön sablonban. Ahhoz, hogy az intézmény belső modelljeinek utótesztelésére vonatkozó hasznos információkat biztosítson e sablon révén a felhasználók számára, szerepeltetnie kell e sablonban a csoportszinten használt fő modelleket (a szabályozói konszolidáció hatókörének megfelelően), és ki kell fejtenie, hogy hogyan határozták meg a leírt modellek hatókörét. A magyarázatban ki kell térni az intézmény egyes szabályozási portfóliói tekintetében azon modellek által lefedett RWA-k százalékarányára, amelyek tekintetében e sablon mutatja be az utótesztelés eredményeit.	Éves
25. sablon – EU CCR1: A partner-hitelkockázati (CCR) kitettség elemzése módszerenként	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében foglalt (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi olyan eszközzel rendelkező intézményre alkalmazandó, amelynek tekintetében a kitettségértéket az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 6. fejezetével összhangban számítják ki.	Féléves
26. sablon – EU CCR2: A hitelértékelési korrekcióhoz (CVA) kapcsolódó tőkekövetelmény	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében foglalt (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi olyan kitettségekkel rendelkező intézményre alkalmazandó, amelyek az 575/2013/EU rendelet harmadik része VI. címében foglalt 382. cikke szerinti CVA tőkekövetelmények hatálya alá tartoznak.	Féléves
27. sablon – EU CCR8: Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik.	Féléves
28. sablon – EU CCR3: Sztenderd módszer – Partner-hitelkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint	A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézmény számára kötelező, amely a hitelkockázati sztenderd módszert alkalmazza a partner-hitelkockázati kitettségek RWA-inak az 575/2013/EU rendelet 107. cikkével összhangban történő kiszámítására, a nemteljesítéskori kitettség ugyanezen rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetével összhangban történő megállapítására használt módszertől függetlenül. Annak érdekében, hogy hasznos információkkal lássa el a felhasználókat, az intézmény dönthet úgy, hogy nem hozza nyilvánosságra a sablonban kért információkat, ha a kitettségek és a 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban meghatározott a kockázattal súlyozott kitettségösszegek ugyanezen rendelet 432. cikkének (1) bekezdésével összhangban – a 2014/14. sz. EBA-iránymutatás részletesebb meghatározása szerint – nem lényegesek. Az intézménynek e tény az említett cikkel és ezen iránymutatás 19. bekezdésével összhangban világosan jeleznie kell. Ezen túlmenően azt is ki kell fejtenie, hogy miért véli úgy, hogy az információk nem lennének hasznosak a felhasználók számára és nem lényegesek, beleértve az érintett kitettségi osztályok leírását és az ezen kitettségi osztályok által képviselt összesített teljes kockázati kitettséget.	Féléves

29. sablon – EU CCR4: IRB-módszer – Partner-hitelkockázati kitétségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint	<p>A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézmény számára kötelező, amely AIRB- vagy FIRB-módszert alkalmaz a partner-hitelkockázati kitétségek RWA-inak az 575/2013/EU rendelet 107. cikkével összhangban történő kiszámítására, a nemteljesítéskori kitétség ugyanezen rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetével összhangban történő megállapítására használt módszertől függetlenül. Amennyiben az intézmény bizonyos kitétségek esetében a FIRB-módszert, más kitétségek esetében pedig az AIRB-módszert alkalmazza, a portfólió bontásának két külön készletét kell nyilvánosságra hoznia, két külön sablonban.</p> <p>Ahhoz, hogy az intézmény hasznos információkat biztosítson a felhasználók számára, szerepeltetnie kell e sablonban a csoportszinten használt fő modelleket (a szabályozási célú konszolidációs körnek megfelelően), és ki kell fejtenie, hogy hogyan határozták meg az e sablonban leírt modellek hatókörét. A magyarázatban ki kell térni az intézmény egyes szabályozási portfóliói tekintetében az itt ismertetett modellek által lefedett RWA-k százalékarányára.</p>	Féléves
30. sablon – EU CCR7: A belső modell módszer (IMM) hatálya alá tartozó partner-hitelkockázati kitétségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása	<p>A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézmény számára kötelező, amely a belső modell módszert használja az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 6. fejezete szerinti partner-hitelkockázati keret hatálya alá tartozó kitétségek nemteljesítéskori kitétségének a mérésére, függetlenül a nemteljesítéskori kitétségből az RWA kiszámítására használt hitelkockázati módszertől.</p>	Negyedéves
31. sablon – EU CCR5-A A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségértékekre	<p>A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik.</p>	Féléves
32. sablon – EU CCR5-B: A partner-hitelkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele	<p>A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik.</p>	Féléves
33. sablon – EU CCR6: Hitelderivatíva-kitétségek	<p>E sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) szereplő valamennyi intézményre vonatkozik.</p>	Féléves

TÁBLÁZAT/SABLON

ALKALMAZÁSI KÖR

A
NYILVÁNOSSÁGRA
HOZATAL
GYAKORISÁGA

34. sablon – EU MR1: Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján	<p>A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre alkalmazandó, amely az 575/2013/EU rendelet harmadik része IV. címének 2–4. fejezetével összhangban számítja ki a tőkekövetelményeit.</p> <p>Az ugyanezen cím 5. fejezetével összhangban belső modelleket használó intézmények esetében előfordulhat, hogy a sztenderd módszer szerinti kockázattal súlyozott kitétségtételei (RWA) az 575/2013/EU 432. cikkének (1) bekezdésével összhangban, a 2014/14. sz. EBA-iránymutatás részletesebb meghatározása szerint nem minősülnek lényegesnek. Ilyenkor – annak érdekében, hogy a felhasználók csak hasznos információkat kapjanak – az intézmény úgy dönthet, hogy nem hozza nyilvánosságra az EU-MR1 sablont. Ezt az intézményeknek az említett cikkel és ezen iránymutatások 19. bekezdésével összhangban világosan le kell írniuk, és azt is ki kell fejteniük, hogy miért vélik úgy, hogy az információk nem lennének hasznosak a felhasználók számára. A magyarázatnak magában kell foglalnia az érintett kockázati portfóliókban foglalt kitétségek leírását és az ilyen kitétségekből származó RWA-k összesített összegét.</p>	Féléves
35. sablon – EU MR2-A: Piaci kockázat a belső modell módszer (IMA) alapján	<p>A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik, amely belső modell módszert alkalmaz a piaci kockázat tekintetében.</p>	Féléves
36. sablon – EU MR2-B: Az IMA alá tartozó piaci kockázati kitétségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása	<p>A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik, amely számára megengedett, hogy piaci kockázati tőkekövetelményeinek kiszámításához belső modell módszert használjon.</p>	Negyedéves
37. sablon – EU MR3: A kereskedési portfóliókra vonatkozó IMA-értékek	<p>A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik, amely számára megengedett, hogy piaci kockázati tőkekövetelményeinek kiszámításához belső modell módszert használjon.</p>	Féléves
38. sablon – EU MR4: A VaR-becslések összehasonlítása a nyereségekkel/veszteségekkel	<p>A sablon az EBA iránymutatások 7. bekezdésében szereplő (az MNB ajánlás 3. bekezdésében szereplő) valamennyi intézményre vonatkozik, amely belső modell módszert alkalmaz piaci kockázati kitétségei tekintetében.</p> <p>Az intézményeknek annak érdekében, hogy hasznos információkkal lássák el a felhasználókat belső modelljeik utóteszteléséről, e sablonban szerepeltetniük kell a csoportszinten használatra engedélyezett fő modelleket (az ugyanezen rendelet első részének I. címének 2. fejezete szerint meghatározott szabályozási célú konszolidációs körnek megfelelően), és ki kell fejteniük, hogy ezek milyen mértékben képviselik a csoportszinten használt összes modellt. A magyarázatban ki kell térni az azon modellek által lefedett tőkekövetelmények százalékarányára, amelyek utótesztelési eredményeit az EU MR4 sablon mutatja be.</p>	Féléves