

**A Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI.30) számú ajánlása
a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről**

I. Az ajánlás célja és hatálya

Az ajánlás célja a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CRR) Nyolcadik részében meghatározott nyilvánosságra hozatali előírások alkalmazásával kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) specifikus elvárásainak megfogalmazása, és ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó jogszabályok egységes alkalmazásának elősegítése.

Az ajánlás kidolgozása során figyelembe vételre kerültek az EBH 2016. december 14-én kiadott, az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményekről szóló iránymutatásai (EBA/GL/2016/11)¹.

Az MNB jelen ajánlás és az ajánlás mellékleteit képező táblázatok, sablonok és útmutatások közzétételével biztosítja az EBA/GL/2016/11 EBH iránymutatás 14-27., 47-134. pontjainak való megfelelést.

Az EBA/GL/2016/11 EBH iránymutatás további átültetendő részeinek (28.-45. és 135. pontok) való megfelelést a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló – különösen a nyilvánosságra hozatali politikára, a nyilvánosságra hozandó információk lényegességére és bizalmasságára, a közzétételek gyakoriságára és módjára vonatkozó - 8/2017. (VIII. 8.) MNB ajánlás biztosítja.

Jelen ajánlás nem helyettesíti a CRR Nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményeket, részletezi ugyanakkor az annak cikkei szerint közzeendő információkat. Az ajánlás továbbá hivatkozásokat tartalmaz a CRR Nyolcadik részének egyes cikkei által előírt nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében - végrehajtási vagy felhatalmazáson alapuló rendelet vagy egyéb szabályozó eszköz útján - bevezetett egyéb részletes jogszabályokra és ajánlásokra. Ha ezen ajánlásban nem szerepel útmutatás a CRR Nyolcadik rész valamely cikkében foglalt konkrét követelmény vagy részkövetelmény tekintetében, az nem jelenti azt, hogy az ezen ajánlás hatálya alá tartozó intézményeknek - beleértve felügyeleti vagy önkéntes döntés alapján idetartozókat is - nem kell megfelelniük e követelménynek vagy részkövetelménynek.

Az ajánlás címzettjei a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 122. § (1) bekezdésében, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 123/A. § (3) bekezdésében és a CRR Nyolcadik részében meghatározott

¹ Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013
<https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1696202/Final+report+on+the+Guidelines+on+disclosure+requirements+under+Part+Eight+of+Regulation+575+2013+%28EBA-GL-2016-11%29.pdf/20370623-9400-4b5e-ae22-08e5baf4b841>

nyilvánosságra hozatali előírások alkalmazására kötelezett, a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézet, harmadik országbeli hitelintézet magyarországi fióktelepe, a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás, a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény (a továbbiakban: MFB tv.) hatálya alá tartozó Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban: Exim tv.) hatálya alá tartozó Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2003. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: Szhitv.) hatálya alá tartozó szövetkezeti hitelintézetek integrációja, továbbá a Bszt. hatálya alá tartozó befektetési vállalkozás (a továbbiakban együtt: intézmény).

A jelen ajánlás témájával összefüggő normaanyagot az ágazati jogszabályok tartalmazzák.

Jelen ajánlás a jogszabályi rendelkezésekre teljes körűen nem kíván visszautalni az elvek és elvárások megfogalmazásakor, a jogszabályi előírásoknak való megfelelést az MNB továbbra is elvárja.

A címzetteknek az ajánlás III. részében részletezett mértékben kell teljesíteniük az ajánlásban megfogalmazott elvárásokat. Az alkalmazás szintje tekintetében az MNB a jelen ajánlásban foglaltak követését egyedi és összevont alapon, az ágazati jogszabályok előírásaival összhangban várja el.

Az ajánlásban foglaltak összhangban állnak a pénzügyi szervezetek működésének európai kereteit meghatározó előírásokkal.

II. Értelmező rendelkezések

1. Jelen ajánlás alkalmazásában ágazati jogszabályok:
 - a) Hpt.,
 - b) Bszt.,
 - c) MFB tv.,
 - d) Exim tv.,
 - e) Szhitv.,
 - f) CRR, valamint a CRR felhatalmazása alapján kiadott bizottsági végrehajtási rendeletek.
2. Az 1. pontban foglaltakon túlmenően a jelen ajánlásban használt fogalmak tartalmára az ágazati jogszabályok szerinti értelmezés, illetve az ajánlás mellékleteiben található fogalom meghatározások az irányadóak. Így például az ajánlás szövegében sokszor előforduló prudenciális konszolidációs kör fogalma a CRR Első része II. címének 2. fejezete szerinti konszolidációs kört jelenti.

III. Az intézmények által nyilvánosságra hozandó információk

3. Az ezen ajánlás összes melléklete szerinti nyilvánosságra hozatal teljesítését az MNB azoktól az intézményektől várja el, amelyeknek meg kell felelniük a CRR Nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményeknek, ugyanezen rendelet 6., 10. és 13. cikkével összhangban, és az MNB egyéb rendszerszinten jelentős intézményként azonosította azokat, vagy magyarországi székhellyel rendelkező globálisan rendszerszinten jelentős intézmények.

Az ajánlás mellékletei a következő témákra vonatkozóan részletezik a CRR Nyolcadik részében előírt nyilvánosságra hozatali követelményeket:

- 1. melléklet: Kockázatkezelés, célkitűzések és politikák (CRR 435. cikk);
 - 2. melléklet: A szabályozási keret alkalmazási körére vonatkozó információk (CRR 436. cikk);
 - 3. melléklet: Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk);
 - 4. melléklet: Hitelkockázat és általános információk a hitelkockázat mérsékléséről (CRR 442. és 453. cikkek);
 - 5. melléklet: Hitelkockázat és hitelkockázat-mérséklés a sztenderd módszerben (CRR 444. és 453. cikkek);
 - 6. melléklet: Hitelkockázat és hitelkockázat-mérséklés az IRB módszerben (CRR 452. és 453. cikkek);
 - 7. melléklet: Partnerkockázat (CRR 439., 444. és 452. cikkek);
 - 8. melléklet: Piaci kockázat (CRR 445. és 455. cikkek).
4. Az MNB az ajánlás valamennyi címzettjétől elvárja, hogy a CRR 435. cikke által előírt nyilvánosságra hozatalt a jelen ajánlás 1. melléklete (Kockázatkezelés, célkitűzések és szabályok) szerint teljesítse, beleértve a vállalatirányítás rendszerére vonatkozó információk megfelelő közzétételét is, annak figyelembevételével, hogy a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlatról külön MNB ajánlás (I. a következő bekezdésben) rendelkezik. Az ajánlás valamennyi címzettjének meg kell felelnie továbbá a CRR Nyolcadik részének egyes cikkei által előírt nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében - végrehajtási vagy felhatalmazáson alapuló rendelet útján - kihirdetett egyéb részletes jogszabályoknak, és elvárt az egyéb szabályozó eszköz útján bevezetett releváns ajánlásoknak való megfelelésük. Ez utóbbiak a következők²:
- a) *a Bizottság szavatolótőke-követelmények nyilvánosságra hozataláról rendelkező 1423/2013/EU végrehajtási rendelete (CRR 437. cikk (1));*
 - b) *a Bizottság (EU) tőkeáttételi mutató nyilvánosságra hozataláról rendelkező 2016/200 sz. végrehajtási rendelete (CRR 451. cikk (1));*
 - c) *a Bizottság (EU) anticiklikus tőkepuffer-követelménynek való megfeleléssel kapcsolatos információk nyilvánosságra hozataláról rendelkező 2015/1555 sz. felhatalmazáson alapuló rendelete (CRR 440. cikk);*
 - d) *a megterhelt eszközökkel kapcsolatos kockázatok kezeléséről, valamint a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozataláról szóló 4/2015. (III. 31.) MNB ajánlás*

² Az ajánlás – Az EBA/GL/2016/11 EBH iránymutatáshoz hasonlóan – nem fedti le a CRR 449. cikke által előírt, az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségekre vonatkozó nyilvánosságra hozatali követelményeket. Ebben a tekintetben az EBA a Bázeli Bizottságban folyó munka eredményét várja, és nagy valószínűséggel egy külön szabályozói eszközt fognak kibocsátani az EU-ban a részletes követelmények meghatározására.

(majd hatályba lépése után ehelyett a Bizottság megterhelt eszközökkel kapcsolatos nyilvánosságra hozatalról rendelkező rendelete) (CRR 443. cikk);

e) a javadalmazási politika alkalmazásáról szóló 3/2017. (II.9.) MNB ajánlás, valamint a Hpt. és Bszt. releváns rendelkezései a javadalmazási politikával kapcsolatos nyilvánosságra hozatalról (CRR 450. cikk);

f) a Magyar Nemzeti Bank 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről (CRR 431-434. cikkek);

g) a Magyar Nemzeti Bank 9/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlatról (CRR 435. cikk);

h) a Bizottság globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosításához alkalmazott mutatóértékek nyilvánosságra hozatalának egységes formátumára és időpontjára vonatkozó 1030/2014/EU végrehajtási rendelete és a globális rendszerszintű jelentőség mutatóinak részletesebb meghatározásáról és nyilvánosságra hozataláról szóló felülvizsgált EBH-iránymutatás (2016/01. sz.) (CRR 441. cikk)³.

5. A fentiekén kívül az MNB olyan intézményekkel kapcsolatban is hozhat döntést arról, hogy a CRR Nyolcadik részében foglalt követelmények teljesítése során ezen ajánlás valamely részének vagy egészének való megfelelést elvárja tőlük, amelyek sem globálisan rendszerszinten jelentős intézményeknek, sem egyéb rendszerszinten jelentős intézményeknek nem minősülnek. Ezek az intézmények mindazonáltal önkéntesen is alkalmazhatják az ezen ajánlásban foglalt útmutatás egyes részeit vagy egészét, ami az ajánlásban megfogalmazott, az adott piaci szereplő szempontjából értelmezhető elvárások tekintetében az MNB által „best effort” alapon javasolt.

IV. A nyilvánosságra hozatal formátuma

6. Az MNB elvárja, hogy a jelen ajánlás hatálya alá tartozó nyilvánosságra hozatali követelményeket az intézmények az ajánlás mellékletei szerinti szerkezetben teljesítsék. Az ajánlás⁴ a kvalitatív információk nyilvánosságra hozatalára vonatkozóan táblázatok, a kvantitatív információkra vonatkozóan pedig sablonok formájában biztosít útmutatást, bár egyes táblázatok kvantitatív információkat is tartalmazhatnak. A sablonok rugalmas vagy kötött formátumúak, a táblázatok pedig rugalmas formátumúak.
7. Amennyiben valamely sablon formátuma kötöttként került meghatározásra:
- az intézménynek a megadott utasításokkal összhangban kell kitölteniük a mezőket;
 - az intézmény a CRR 432. cikke (1) bekezdésének alkalmazásában kitörölhet egy adott sort és/vagy oszlopot, amelyről úgy gondolja, hogy tevékenységei szempontjából nem lényeges, vagy amelynek tekintetében a megadott információk a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása részletes meghatározása szerint nem minősülnek lényegesnek. Mindazonáltal az intézmény ebben az esetben sem változtathatja meg a sablon

³ Magyarországon jelenleg nem releváns.

⁴ Az EBA/GL/2016/11 EBH iránymutatással azonos módon.

egyéb sorainak és oszlopainak számozását, és ebben az esetben is eleget kell, hogy tegyen 8/2017. (VIII. 8.) számú MNB ajánlás 12. pontjában említett közzétételi kötelezettségnek;

- c. az intézmény további sorokkal vagy oszlopokkal bővítheti a sablont, ha erre szükség van ahhoz, hogy a CRR 431. cikke (3) bekezdésének alkalmazásában átfogó képet adjon kockázati profiljáról a piaci szereplőknek, de nem változtathatja meg a sablon előírt sorainak és oszlopainak a számozását (lásd még: 5. bekezdés).
8. Amennyiben a táblázat vagy sablon formátuma rugalmas:
 - a. az intézmény a táblázatokban vagy a rugalmas sablonokban szereplő információkat bemutathatja az e dokumentumban megadott formátumban vagy olyan másik formátumban is, amely jobban megfelel számára. A táblázatokban hivatkozott információknak nincs előírt formátuma, az intézmény választja meg, hogy milyen formátumot részesít előnyben az adott információ nyilvánosságra hozatalához;
 - b. amennyiben nem az e dokumentumban megadott formátumot használja, az intézménynek a táblázatban vagy sablonban előírtakkal összehasonlítható információkat kell megadnia. Az intézmény saját formátumának az ezen ajánlásban szereplő formátumhoz hasonló részletezettséget kell biztosítania.
 9. Függetlenül attól, hogy kötött vagy rugalmas formátumú, az egyes sablonokban elvárás a kvantitatív információk szöveges magyarázatokkal való kiegészítése, amelyek kifejtik legalább a beszámolási időszakok között bekövetkezett jelentős változásokat és azokat az egyéb kérdéseket, amelyek a vezetőség szerint számot tarthatnak a piaci szereplők érdeklődésére.
 10. Az olyan sablonokban, amelyek az aktuális és korábbi beszámolási időszakokra vonatkozó adatok nyilvánosságra hozatalát írják elő, nem kötelező az előző időszakra vonatkozó adatok megadása, ha az adatokról első alkalommal számolnak be.
 11. Ha a sablont egy vagy több sorral kiegészítik, az új sor(ok)nak meg kell tartania (tartaniuk) az előző sor számát, de azt utótaggal kell kiegészíteni (például az előírt 2. sor után következő pótlólagos sorokat 2a., 2b. stb. sornak kell elnevezni).
 12. Az olyan sablonokban, amelyek az aktuális és korábbi beszámolási időszakokra vonatkozó adatok nyilvánosságra hozatalát írják elő, a korábbi beszámolási időszak mindig a sablon gyakoriságának megfelelően nyilvánosságra hozott utolsó adatokra utal. Például az EU OV1⁵ sablonban (amelyet negyedéves gyakorisággal kell elkészíteni) a 2. negyedévi közzététel esetében az 1. negyedév az előző időszak, a 3. negyedévi közzététel esetében a 2. negyedév az előző időszak stb. A sablonokban minden esetben – az aktuális és a korábbi beszámolási adatok esetében egyaránt – meg kell adni a hivatkozási dátumot.

⁵ A táblázatok és a sablonok elnevezése megegyezik az EBA/GL/2016/11 EBH iránymutatásban alkalmazottakkal.

13. Ha változásra vonatkozó (flow) adatokat kell megadni, a sablonok csak az utolsó közzététel hivatkozási dátuma utáni időszak információit foglalják magukban, nem pedig a halmozott adatokat (kivéve bizonyos sablonokat, amelyek esetében kifejezetten más az előírás), így például:
- c. amennyiben az intézmény március 31-i fordulónappal teljesíti negyedéves nyilvánosságra hozatali kötelezettségét, az 1. negyedévre vonatkozó információkat kell megadnia;
 - d. amennyiben június 30-i fordulónappal teljesíti negyedéves nyilvánosságra hozatali kötelezettségét, a 2. negyedévre vonatkozó információkat kell megadnia;
 - e. amennyiben június 30-i fordulónappal teljesíti féléves nyilvánosságra hozatali kötelezettségét, az 1. félévre vonatkozó információkat kell megadnia;
 - f. amennyiben december 31-i fordulónappal teljesíti féléves nyilvánosságra hozatali kötelezettségét, a 2. félévre vonatkozó információkat kell megadnia.
14. A táblázatokban szereplő kvalitatív információk bemutatásának nincs előírt formátuma.
15. Az ezen ajánlásban foglalt, többek között az információk bemutatására vonatkozó útmutatás nem kívánja korlátozni az intézményeket abban, hogy további információkat hozzanak nyilvánosságra. Az intézmények a CRR 431. cikk (3) bekezdésének alkalmazásában pótlólagos információkat adhatnak meg, ha ez szükséges ahhoz, hogy átfogó képet nyújtsanak a piaci szereplőknek kockázati profiljukról.
16. Az MNB elvárása alapján a pótlólagos kvantitatív információknak, amelyeket az intézmények a CRR Nyolcadik részében foglalt követelményeken túlmenően, saját döntésük alapján hoznak nyilvánosságra, tekintet nélkül arra, hogy ezek a követelmények részletezve vannak-e ebben az ajánlásban, meg kell felelniük a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlásában foglalt releváns követelményeknek.
17. Az ezen ajánlásban foglalt rendelkezéseken túlmenően a Magyar Nemzeti Bank releváns európai jogi aktus vagy nemzeti jogszabály által ráruházott felügyeleti hatásköre keretében szigorúbb rendelkezéseket határozhat meg.

IX. Záró rendelkezések

18. Az ajánlás az MNB tv. 13. § (2) bekezdés i) pontja szerint kiadott, a felügyelt pénzügyi szervezetekre kötelező erővel nem rendelkező szabályozó eszköz. Az MNB által kiadott ajánlás tartalma kifejezi a jogszabályok által támasztott követelményeket, az MNB jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, a piaci szabványokat és szokványokat.
19. Az ajánlásnak való megfelelést az MNB az általa felügyelt pénzügyi szervezetek körében az ellenőrzési és monitoring tevékenysége során figyelemmel kíséri és értékeli, összhangban az általános európai felügyeleti gyakorlattal.
20. Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy a pénzügyi szervezet az ajánlás tartalmát szabályzatai részévé teheti. Ebben az esetben a pénzügyi szervezet jogosult feltüntetni, hogy vonatkozó szabályzatában

foglaltak megfelelnek az MNB által kiadott vonatkozó számú ajánlásnak. Amennyiben a pénzügyi szervezet csupán az ajánlás egyes részeit kívánja szabályzataiban megjeleníteni, úgy az ajánlásra való hivatkozást kerülje, illetve csak az ajánlásból átemelt részek tekintetében alkalmazza.

21. Az MNB a jelen ajánlás alkalmazását 2018. január 1-jétől, először a 2017. év végi adatok nyilvánosságra hozatala során várja el az érintett pénzügyi szervezetektől.

Dr. Matolcsy György
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

Kockázatkezelés, célkitűzések és politikák

1. Ez a melléklet a CRR Nyolcadik részének 435. cikkében foglalt követelményeket részletezi, azzal a kivétellel, hogy a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlatra külön MNB ajánlás (9/2017. (VIII. 8.) sz.) vonatkozik.

A. szakasz – A kockázatkezelésre, célkitűzésekre és politikákra vonatkozó általános információk

2. Az MNB elvárja, hogy a 435. cikk (1) bekezdése szerint nyilvánosságra hozandó és az EU OVA táblázatban részletezett információkat minden egyes (a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása meghatározása szerint) érdemi jelentőségű (többek között a CRR által felölelt) kockázati kategória tekintetében adják meg az intézmények. A nyilvánosságra hozott információknak valamennyi kockázattípust és üzletágot le kell fedniük, köztük az új termékeket/piacokat is.
3. E célból az ajánlás III. része 3-5. bekezdéseiben foglalt intézményeknek a következő kockázatok tekintetében kell információkat nyilvánosságra hozniuk kockázatkezelésükről, ezzel összefüggő célkitűzéseikről és politikáikról, amennyiben e kockázatok lényegesek esetükben:

hírnévkockázat;

a magatartáshoz kapcsolódó működési kockázatok - ideértve a termékek értékesítéséhez kapcsolódó visszaélések kockázatait - alkategóriája tekintetében meghatározott bármely külön célkitűzés és politika.

1. táblázat: EU OVA – Az intézmény kockázatkezelési megközelítése

Cél: Az intézmény kockázati stratégiájának és annak leírása, hogy a kockázatkezelési funkció és a vezető testület hogyan értékeli és kezeli a kockázatokat, illetve határoz meg limiteket, lehetővé téve a felhasználók számára, hogy világosan megismerjék az intézmény fő tevékenységeivel kapcsolatos kockázati toleranciáját/étvágját és az összes jelentős kockázatot.		
Alkalmazási kör: A táblázat az ezen ajánlás 3-5. bekezdéseiben szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.		
Tartalom: kvalitatív információk		
Gyakoriság: éves		
Formátum: rugalmas		
Az intézményeknek ismertetniük kell kockázatkezelési célkitűzéseiket és politikáikat, különösen a következőket:		
A 435. cikk (1) bekezdésének f) pontja	a)	A vezető testület által a 435. cikk (1) bekezdése f) pontjának alkalmazása céljából jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozatnak le kell írnia, hogy az üzleti modell hogyan határozza meg az általános kockázati profilt és milyen kölcsönhatásban van azzal, így le kell írnia például az üzleti modellhez kapcsolódó fő kockázatokot, azt, hogy ezek hogyan jelennek meg a kockázatokról nyilvánosságra hozott információkban, vagy hogy az intézmény kockázati profilja milyen

		<p>kölcsönhatásban van a vezető testület által jóváhagyott kockázati toleranciával.</p> <p>A 435. cikk (1) bekezdésének f) pontja szerinti kockázati nyilatkozatban az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a csoporton belüli, illetve a társult és kapcsolt felekkel lebonyolított lényeges tranzakciók jellegét, méretét, célját és gazdasági tartalmát is. A nyilvánosságra hozott információknak az intézmény kockázati profiljára (beleértve a hírnévkockázatot is) vagy a kockázatok csoporton belüli eloszlására lényeges hatást gyakorló tranzakciókra kell korlátozódniuk.</p>
A 435. cikk (1) bekezdésének b) pontja	b)	<p>A 435. cikk (1) bekezdésének b) pontja alapján nyilvánosságra hozandó információk az egyes kockázattípusok kockázatirányítási struktúráját foglalják magukban, amelyek a következők: az intézmény egészében felosztott felelőségek (amennyiben releváns, beleértve a felügyeletet és a hatáskör-átruházást, valamint a felelőségek vezető testület, üzletágak és a kockázatkezelési funkció közötti felosztását kockázattípusok, üzleti egységek szerinti bontásban, valamint az egyéb lényeges információkat); a kockázatkezelési folyamatokban részt vevő szervek és funkciók közötti kapcsolatok (ideértve adott esetben a vezető testületet, a kockázatkezelési bizottságot, a kockázatkezelési funkciót, a megfelelési (compliance) funkciót, a belső ellenőrzési funkciót); valamint a szervezeti és belsőkontroll-eljárások.</p> <p>Az érintett kockázatkezelési funkció struktúrájára és szervezetére vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek a nyilvánosságra hozott információkat a következőkkel kell kiegészíteniük:</p> <ul style="list-style-type: none"> • az általános belsőkontroll-keretre és a kontrollfunkciók szervezésére (hatáskör, erőforrások, méret, függetlenség), az általuk ellátott fő feladatokra és a funkciók tényleges vagy tervezett jelentős változásaira vonatkozó információk; • az azon kockázatokra vonatkozó jóváhagyott limitek, amelyeknek az intézmény ki van téve, amennyiben nem minősülnek üzleti titoknak; • a belső kontrollal, a kockázatkezeléssel, a megfeleléssel (compliance) és a belső ellenőrzéssel foglalkozó szervezeti egységek vezetőinek személyében történt változások.
A 435. cikk (1) bekezdésének b) pontja	c)	<p>A kockázatkezelési funkció egyéb releváns kockázatkezelési intézkedéseire vonatkozó, a 435. cikk (1) bekezdésének b) pontja szerinti információk részeként a következőket kell nyilvánosságra hozni: a kockázati kultúra intézményen belüli kommunikálására, végrehajtására és elutasítása kezelésére szolgáló csatornák (például hogy léteznek-e működési limiteket, kockázati küszöbértékek megsértésének kezelésére szolgáló eljárásokat, illetve a kockázattal kapcsolatos problémák felvetésére és üzletágak valamint kockázati funkciók közötti megosztására szolgáló eljárásokat tartalmazó magatartási kódexek, kézikönyvek).</p>
A 435. cikk (1) bekezdésének c) pontja A 435. cikk (2) bekezdésének e) pontja	d)	<p>A 435. cikk (1) bekezdésének c) pontja és a 435. cikk (2) bekezdésének e) pontja alapján nyilvánosságra hozandó információk részeként az intézményeknek közzé kell tenniük a kockázatjelentési és/vagy -mérési rendszerek hatókörét és jellegét, valamint annak leírását, hogy a kockázatokra vonatkozó információk hogyan jutnak el a vezető testülethez és a felső vezetéshez.</p>
A 435. cikk (1) bekezdésének c) pontja	e)	<p>Amikor a 435. cikk (1) bekezdésének c) pontja alapján a kockázatjelentési és -mérési rendszerek fő jellemzőiről nyújtanak tájékoztatást, az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a kockázatkezelési stratégiák módszeres és rendszeres felülvizsgálataival kapcsolatos politikáikat, valamint azok eredményességének időszakos értékelését.</p>
A 435. cikk (1) bekezdésének	f)	<p>A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra vonatkozó, a 435. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerint nyilvánosságra hozott információknak a stressz-tesztelésre – így</p>

a) pontja		a stressz-tesztelésnek alávetett portfóliókra, az elfogadott forgatókönyvekre és az alkalmazott módszerekre, valamint a stressz-tesztelés kockázati környezetben való alkalmazására – vonatkozó kvalitatív információkat kell magukban foglalniuk.
A 435. cikk (1) bekezdésének a) és d) pontja	g)	Az intézményeknek a 435. cikk (1) bekezdésének a) és d) pontjával összhangban információt kell nyújtaniuk az intézmény üzleti modelljéből eredő kockázatok tekintetében a kockázatok kezelésére, fedezésére és mérséklésére szolgáló stratégiákról és folyamatokról, valamint a kockázatmérséklés és -fedezés hatékonyságának monitorozásáról.

B. szakasz – A kockázatkezelésre, célkitűzésekre és politikákra vonatkozó információk kockázati kategóriák szerint

- Az intézményeknek a CRR 435. cikkének (1) bekezdése alapján minden egyes kockázati kategória – ezen belül a hitelkockázat, a partnerkockázat és a piaci kockázat – tekintetében információkat kell nyilvánosságra hozniuk, amihez e szakasz nyújt útmutatást.
- E célból az intézményeknek minden olyan lényeges kockázattípus tekintetében biztosítaniuk kell a kockázatkezelési célkitűzésekre és politikákra vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalát, amelyre vonatkozóan a 435. cikk fent említett (1) bekezdésével és ezen melléklet 1. bekezdésével összhangban információkat tesznek közzé.
- Ami a hitelkockázatot illeti, az MNB az intézményektől a következő - az alábbi EU CRA táblázatban részletezett – információk közzétételét várja el a 435. cikk (1) bekezdése szerint előírt nyilvánosságra hozatal részeként:

2. táblázat: EU CRA – A hitelkockázatra vonatkozó általános kvalitatív információk

Cél: A hitelkockázat-kezelés fő jellemzőinek és elemeinek leírása (üzleti modell és hitelkockázati profil, a hitelkockázat-kezelésben részt vevő szervezet és funkciók, a hitelkockázatról való jelentéstétel).		
Alkalmazási kör: A táblázat az ezen ajánlás 3.-5. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.		
Tartalom: kvalitatív információk		
Gyakoriság: éves		
Formátum: rugalmas		
Az intézményeknek a következő információk megadásával kell leírniuk a hitelkockázattal kapcsolatos kockázatkezelési célkitűzéseiket és politikáikat:		
A 435. cikk (1) bekezdésének f) pontja	a)	Annak leírása, hogy az üzleti modell hogyan határozza meg az intézmény hitelkockázati profiljának komponenseit, a 435. cikk (1) bekezdésének f) pontja szerinti összefoglaló kockázati nyilatkozaton belül.
A 435. cikk (1) bekezdésének a) és d) pontja	b)	A hitelkockázat-kezelési politika és a hitelkockázati limitek meghatározása során alkalmazott kritériumok és megközelítés, a hitelkockázat kezelésére szolgáló stratégiáik és folyamataik, valamint az e kockázat fedezésére és mérséklésére vonatkozó politikák 435. cikk (1) bekezdésének a) és d) pontjával összhangban történő nyilvánosságra hozatala során.

A 435. cikk (1) bekezdésének b) pontja	c)	A hitelkockázat-kezelési és -ellenőrzési funkció felépítése és szervezete, a kockázatkezelési funkció felépítéséről és szervezetéről a 435. cikk (1) bekezdésének b) pontjával összhangban történő tájékoztatáskor.
A 435. cikk (1) bekezdésének b) pontja	d)	A hitelkockázat-kezelési, kockázatellenőrzési, megfelelési (compliance) és belső ellenőrzési funkciók közötti kapcsolatok, a 435. cikk (1) bekezdésének b) pontjával összhangban a kockázatkezelési funkció hatásköréről és felhatalmazásáról, illetve az egyéb kapcsolódó intézkedésekről nyújtott tájékoztatáskor.

7. Az MNB a partnerkockázat tekintetében az intézményektől a CRR Harmadik része II. címének 6. fejezetében leírt megközelítésére vonatkozóan a következő - az alábbi EU CCRA táblázatban részletezett - információk megadását várja el.

3. táblázat: EU CCRA – A partnerkockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

Cél: A partnerkockázat-kezelés fő jellemzőinek leírása, többek között a működési limiteket, a garanciák felhasználását és más hitelkockázat-kezelési technikákat, valamint a saját hitel-leminősítés hatását illetően.		
Alkalmazási kör: A táblázat az ezen ajánlás 3-5. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.		
Tartalom: kvalitatív információk		
Gyakoriság: éves		
Formátum: rugalmas		
Az intézményeknek a következőket kell megadniuk:		
A 435. cikk (1) bekezdésének a) pontja	a)	A partnerkockázattal kapcsolatos kockázatkezelési célkitűzések és politikák, ezen belül:
A 439. cikk a) pontja	b)	A belső tőkekövetelmény számítás során meghatározott működési limitek partnerkockázat-kitettségekhez való rendelésének módszere;
A 439. cikk b) pontja	c)	A garanciákkal és más kockázatmértéklő eszközökkel kapcsolatos politikák és a partnerkockázatra vonatkozó értékelések;
A 439. cikk c) pontja	d)	A rossz irányú (wrong-way) kockázati kitettségekre vonatkozó politikák;
A 439. cikk d) pontja	e)	Az intézmény leminősítésének hatása azon összeg tekintetében, amelyet az intézménynek biztosítékként rendelkezésre kellene bocsátania.

8. Az MNB a piaci kockázat tekintetében az intézményektől a következő - az alábbi EU MRA táblázatban részletezett - információk megadását várja el.

4. táblázat: EU MRA – A piaci kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

Cél: A piaci kockázattal kapcsolatos kockázatkezelési célkitűzések és politikák leírásának megadása.		
Alkalmazási kör: A táblázat az ezen ajánlás 3-5. bekezdésében szereplő valamennyi olyan intézmény számára alkalmazandó, amely kereskedési tevékenységei tekintetében a piaci kockázatra vonatkozó tőkekövetelmények hatálya alá tartozik.		

Tartalom: kvalitatív információk	
Gyakoriság: éves	
Formátum: rugalmas	
Az intézményeknek az alábbi keretnek megfelelően kell ismertetniük a piaci kockázatra vonatkozó kockázatkezelési célkitűzéseiket és politikáikat (az információk részletezettségének elő kell segítenie, hogy a felhasználók érdemi információkhoz jussanak).	
A 435. cikk (1) bekezdésének a) és d) pontja	a) Az intézmény piaci kockázat kezelésére szolgáló stratégiáira és folyamataira, valamint a piaci kockázat fedezésével és mérséklésével kapcsolatos politikákra vonatkozóan a 435. cikk (1) bekezdésének a) és d) pontja alapján nyilvánosságra hozott információknak magukban kell foglalniuk a vezetés által a kereskedési tevékenységek folytatása során követett stratégiai célkitűzések magyarázatát, valamint az intézmény piaci kockázatainak azonosítása, mérése, nyomon követése és ellenőrzése céljából alkalmazott folyamatokat (ezen belül a kockázatok fedezésére vonatkozó szabályokat és a fedezetek folyamatos hatékonyságának monitorozására szolgáló stratégiákat/folyamatokat).
A 435. cikk (1) bekezdésének b) pontja	b) A 435. cikk (1) bekezdésének b) pontja szerint a piaci kockázat-kezelési funkció szerkezeti és szervezeti felépítése tekintetében nyilvánosságra hozandó információk részeként az intézményeknek közzé kell tenniük a fenti a) sorban tárgyalt stratégiáik és folyamataik végrehajtása érdekében létrehozott piaci kockázat-irányítási struktúra leírását, és ismertetniük kell a piaci kockázat-kezelésben részt vevő különböző felek közötti kapcsolatokat és kommunikációs mechanizmusokat.
A 455. cikk c) pontja, a 104. cikkkel összefüggésben	c) A 435. cikk (1) bekezdésének a) és c) pontja, valamint a 455. cikk c) pontja szerint nyilvánosságra hozandó információk részeként az intézményeknek leírást kell adniuk a kereskedési könyvben szereplő pozíciók forgalmazhatóságának biztosítása céljából, a CRR 104. cikkében foglalt követelményeknek való megfelelés érdekében bevezetett eljárásokról és rendszerekről. A nyilvánosságra hozott információknak tartalmazniuk kell azt a módszertant is, amelyet annak biztosítására alkalmaznak, hogy a kereskedési könyv általános kezelése érdekében bevezetett szabályok és eljárások megfelelőek legyenek.

9. Az MNB a likviditási kockázat tekintetében az intézményektől a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlatra vonatkozó MNB ajánlásnak (9/2017. (VIII. 8.) sz.) való megfelelést várja el.

C. szakasz – A vállalatirányítás rendszerére vonatkozó információk

10. Az MNB elvárja, hogy a 435. cikk (2) bekezdésének értelmében azok az intézmények, amelyek a CRR 6., 10. és 13. cikkével összhangban kötelesek megfelelni a CRR Nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelmények egy részének vagy egészének, a következő, a 11–13. bekezdésben részletezett információkat hozzák nyilvánosságra.

11. A vezető testület tagjai által betöltött igazgatói tisztségek számának a 435. cikk (2) bekezdésének a) pontjával összhangban történő nyilvánosságra hozatalakor az alább részletezettek szerint kell eljárni:

- Az intézményeknek az igazgatói tisztségek Hpt. 145. § és Bszt. 26/A. § figyelembevételével számított számát kell megadniuk.
- Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a vezető testület valamennyi tagja tekintetében a ténylegesen betöltött igazgatói tisztségek számát (függetlenül attól, hogy a csoportba tartozó vállalatról, befolyásoló részesedésről vagy az ugyanazon intézményvédelmi rendszerbe tartozó

intézményről, illetve hogy ügyvezető vagy nem ügyvezető igazgatói tisztségekről van-e szó), tekintet nélkül arra, hogy az igazgatói tisztséget üzleti célú vagy egyéb szervezetben töltik-e be.

- Amennyiben az MNB a Hpt. 145.§ (4) bekezdése alapján további nem ügyvezetői tisztség vállalását hagyta jóvá, ezt a tényt valamennyi intézménynek nyilvánosságra kell hoznia, amelyben e tag igazgatói tisztséget tölt be, az MNB döntésére való hivatkozással együtt.

12. A vezető testület tagjainak a kiválasztására irányuló munkaerő-felvételi politikára (ezen belül az utánpótlás-tervezésből esetlegesen adódó, a 435. cikk (2) bekezdésének b) pontjával összhangban álló politikára) vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek a vezető testület általános összetételén belüli előre látható változásokat is nyilvánosságra kell hozniuk.
13. A diverzitási politika 435. cikk (2) bekezdésének c) pontjával összhangban történő nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek közzé kell tenniük a nemek szerinti megoszlásra vonatkozó politikát. Ez a következőket foglalja magában: amennyiben célszámot határoztak meg az alulreprezentált nem, valamint az életkorra, az iskolai végzettségre, a szakmai háttérre és a földrajzi származásra vonatkozó politikák tekintetében, akkor a meghatározott célszám, illetve az, hogy milyen mértékben teljesítik a célszámokat. Amennyiben valamely célszám nem teljesül, az intézményeknek ki kell fejteniük ennek okait, és adott esetben az annak érdekében hozott intézkedéseket, hogy a célszámot bizonyos időn belül elérjék.
14. Az arra vonatkozó adatok részeként, hogy a kockázatokra vonatkozó információk hogyan jutnak el a vezető testülethez a 435. cikk (2) bekezdése e) pontjának értelmében, az intézményekkel szemben elvárás, hogy leírják a kockázatokról a vezető testület felé történő jelentéstétel folyamatát, különösen a gyakoriságot, a lefedettség körét és a kockázati kitétség fő tartalmát, valamint hogy a vezető testületet hogyan vonták be a jelentendő tartalom meghatározásába.

A szabályozási keret alkalmazási körére vonatkozó információk

1. Ez a melléklet a CRR Nyolcadik részének alkalmazási körére vonatkozó, annak 436. cikkében foglalt követelményeket részletezi.
2. Az intézményeknek a 436. cikk b) pontja értelmében rövid összefoglalót kell közölniük a számviteli és a prudenciális célú konszolidáció alapján mutatkozó eltérésekről. Az MNB elvárja, hogy az intézmények ezt az összefoglalót először a konszolidált csoport szintjén, az alábbi EU LI1 sablonban részletezetteknek megfelelően adják meg.
3. Az MNB elvárása szerint az eltérések konszolidációs szinten megadott, összesített bontását ezt követően a konszolidáció körébe tartozó egyes szervezetek szintjén fennálló eltérések leírásának kell kísérnie, az eltérések szervezeti szintű részletezésének pedig a 436. cikk b) pontjában előírt leírások és magyarázatok formájában kell megvalósulnia, az EU LI3 sablon által bevezetett részletezés szerint.
4. A szabályozási keret alkalmazási körére vonatkozó, összesített csoportszintű és szervezeti szintű információkat (amelyeket a 436. cikk b) pontjával összhangban nyilvánosságra kell hozni) ki kell egészíteni a pénzügyi beszámolók szabályozás szerinti, konszolidációból adódó könyv szerinti értékei és a szabályozási célból felhasznált kitettségértékek közötti eltérések leírásával. E célból az MNB a kitöltött EU LI2 sablon nyilvánosságra hozatalát várja el.

1. sablon: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

<p>Cél: Az a) és a b) oszlop lehetővé teszi a felhasználók számára, hogy azonosítsák a számviteli célú konszolidációs kör és a prudenciális – a CRR Nyolcadik részében előírt információk biztosítása céljából alkalmazandó, a CRR Első része II. címének 2. fejezete szerinti – konszolidációs kör közötti eltéréseket. A c)–g) oszlopban annak részletezése szerepel, hogy a b) oszlopban megadott összegeket – amelyek az intézmények pénzügyi beszámolójában megadott összegeknek (sorok) felelnek meg a prudenciális konszolidáció alkalmazása után – hogyan kell hozzárendelni a CRR Harmadik részében megállapított különböző kockázati keretekhez. A c)–g) oszlopokban megadott értékek összege nem feltétlenül egyezik meg a b) oszlopban megadott értékekkel, mivel egyes tételek az említett rendelet Harmadik részében felsorolt kockázati keretek közül egyidejűleg több tekintetében is tőkekövetelmények hatálya alá eshetnek.</p>
<p>Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó. Azon intézmények esetében, amelyek nem kötelesek konszolidált pénzügyi beszámolót közzétenni, csak a b)–g) oszlopot kell nyilvánosságra hozni.</p>
<p>Tartalom: könyv szerinti értékek. E sablonban a könyv szerinti értékek a pénzügyi beszámolóknban megadott értékek.</p>
<p>Gyakoriság: éves</p>
<p>Formátum: rugalmas, bár a sorok szerkezetének igazodnia kell az intézmény mérlegének a legutóbbi éves beszámolóban szereplő bemutatásához.</p>
<p>Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményeknek elsősorban a LIA táblázatban meghatározott kvalitatív információkkal kell kiegészíteniük az EU LI1 sablont. Az intézményekkel szemben elvárás, hogy kvalitatív magyarázatokkal szolgáljanak a CRR Harmadik részében felsorolt kockázati keretek közül egynél több tekintetében tőkekövetelmények hatálya alá tartozó eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatban.</p>

	a	b	c	d	e	f	g
			A tételek könyv szerinti értéke				
	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkeből való levonás hatálya alá tartozik
Eszközök							
Készpénz és központi bankoknál fennálló egyenlegek							
Más bankoktól beszedés alatt álló tételek							

A kereskedési portfólióba tartozó eszközök							
Valós értéken megjelenített pénzügyi eszközök							
Származékos pénzügyi eszközök							
Bankoknak adott kölcsönök és előlegek							
Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek							
Fordított repo-megállapodások és más hasonló fedezett kölcsönügyletek							
Értékesíthető pénzügyi befektetések							
....							
Teljes eszközállomány							
Kötelezettségek							
Bankoktól származó betétek							
Más bankoknak járó, beszedés alatt álló tételek							
Ügyfélszámlák							
Repo-megállapodások és más hasonló fedezett hitelfelvetelek							
A kereskedési portfólióba tartozó kötelezettségek							
Valós értéken megjelenített pénzügyi kötelezettségek							
Származékos pénzügyi eszközök							
....							
Teljes kötelezettségállomány							

Sorok

A sorok szerkezetének egyeznie kell a mérlegnek az intézmény utolsó rendelkezésre álló pénzügyi jelentésében használt sorszerkezetével. Ha az EU LI1 sablont éves rendszerességgel hozzák nyilvánosságra, a „pénzügyi jelentés” a 2013/34/EU irányelv 4. és 24. cikkében meghatározott éves egyedi és összevont (konszolidált) pénzügyi kimutatásokat, valamint (adott esetben) az EU-ban az 1606/2002/EK rendelettel megerősített nemzetközi számviteli standardok értelmében vett pénzügyi kimutatásokat jelenti. Ha az intézmények a CRR 433. cikkének alkalmazásában saját választásuk alapján gyakrabban hozzák nyilvánosságra a LI1 sablont, a „pénzügyi jelentés” az intézmények által közzétett köztes egyedi vagy összevont pénzügyi információkat jelenti, akkor is, ha ezek az információk nem minősülnek a 2013/34/EU irányelv vagy az EU-ban megerősített nemzetközi számviteli standardok értelmében vett pénzügyi kimutatásnak.

Oszlopok

A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek: A mérleg aktív és passzív oldalán megadott összeg, amelyet az alkalmazandó számviteli szabályozásban foglalt konszolidálási követelményeket követve állapítottak meg, ideértve a 2013/34/EU irányelven, a 86/635/EGK irányelven vagy az EU-ban elfogadott nemzetközi számviteli standardokon alapuló keretrendszereket.

A prudenciális konszolidációs kör alapján adódó könyv szerinti értékek: A mérleg aktív és passzív oldalán megadott összeg, amelyet a CRR Első része II. címének 2. fejezete 2. és 3. szakaszában foglalt prudenciális konszolidációs követelményeket követve állapítottak meg.

Ha valamely hitelintézet számviteli és szabályozási célú konszolidációjának köre pontosan megegyezik, az a) és b) oszlopot egyesíteni kell.

A prudenciális konszolidációs körön alapuló könyv szerinti értékek c)–f) szabályozási keretek szerinti felbontása megfelel a CRR Harmadik részében felsorolt kockázati kereteknek és az ezen ajánlás hátralévő részében előírt felbontásnak:

- A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik – a c) oszlopban azoknak a tételeknek a könyv szerinti értékét kell szerepeltetni (a mérlegben kívüli tételeket ide nem értve), amelyekre a CRR Harmadik részének II. címe vonatkozik, és amelyek tekintetében az említett rendelet Nyolcadik részének nyilvánosságra hozatali követelményeit ezen ajánlás 5. és 6. melléklete részletezi;
- A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik – a d) oszlopban azoknak a tételeknek a könyv szerinti értékét kell szerepeltetni (a mérlegben kívüli tételeket ide nem értve), amelyekre a CRR Harmadik része II. címének 6. fejezete vonatkozik, és amelyek tekintetében az említett rendelet Nyolcadik részének nyilvánosságra hozatali követelményeit ezen ajánlás 7. melléklete részletezi;
- Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik – az e) oszlopban azoknak a nem kereskedési könyvből származó tételeknek a könyv szerinti értékét kell szerepeltetni (a mérlegben kívüli tételeket ide nem értve), amelyekre a CRR Harmadik része II. címének 5. fejezete vonatkozik;
- A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik – az f) oszlopban azoknak a tételeknek a könyv szerinti értékét kell szerepeltetni (a mérlegben kívüli tételeket ide nem értve), amelyekre a CRR Harmadik részének IV. címe vonatkozik, és amelyek tekintetében az említett rendelet Nyolcadik részének nyilvánosságra hozatali követelményeit ezen ajánlás nem-értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó 8. melléklete részletezi. A kereskedési könyvben szereplő értékpapírosítási pozícióknak megfelelő tételeket, amelyekre a CRR Harmadik részének IV. címében foglalt követelmények vonatkoznak, az f) oszlopban kell szerepeltetni.
- A g) oszlopnak kell magában foglalnia a CRR szerinti tőkekövetelmények hatálya alá nem tartozó összegeket és a CRR Második részével összhangban a szavatoló tőkéből levont összegeket.

A levont tételeknek például a CRR 37., 38., 39. és 41. cikkében felsorolt tételeket kell tartalmazniuk. Az eszközök tekintetében megadott összegeknek a szavatoló tőkéből ténylegesen levont összegeknek kell lenniük, figyelembe véve a kötelezettségekkel szembeni esetleges nettósítást, amelyet az alkalmazandó levonás (és a levonásra esetlegesen alkalmazandó küszöb) az említett rendelet Második részének idevágó cikkei szerint lehetővé tesz. Ha a CRR 36. cikke (1) bekezdésének k) pontjában és 48. cikkében felsorolt tételek 1 250%-os kockázati súlyt kapnak ahelyett, hogy levonásra kerülnének, akkor e tételeket nem a g) oszlopban, hanem az EU LI1 sablon más megfelelő oszlopaiban, valamint az ezen ajánlásban meghatározott más megfelelő sablonokban kell megadni. Ez bármely másik tétellel is vonatkozik, amely a CRR követelményeivel összhangban 1 250%-os kockázati súlyt kap.

A kötelezettségek tekintetében megadott összegeknek a kötelezettségek azon összegének kell lenniük, amelyet a szavatoló tőkéből levonandó eszközök összegének aCRR Második részében foglalt idevágó cikkek szerinti meghatározásához figyelembe vesznek. Ezen túlmenően a g) oszlopban kell megadni minden kötelezettséget, kivéve azokat, amelyek: i. a CRR Harmadik része II. címének 4. fejezetében foglalt követelmények alkalmazása céljából relevánsak, vagy ii. a CRR Harmadik része II. címének 6. fejezetében és IV. címében foglalt követelmények alkalmazása céljából relevánsak.

Amennyiben egy különálló tétel egynél több kockázati keretnek megfelelően is tőkekövetelményeket von maga után, ezt a hozzá kapcsolódó tőkekövetelményeknek megfelelő összes oszlopban jelezni kell. Ennek következtében előfordulhat, hogy a c)–g) oszlopban szereplő értékek összege nagyobb lesz a b) oszlopban szereplő összegnél.

2. sablon: EU LI2 – A szabályozási célú kitétséértékek és a pénzügyi beszámolóiban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

Cél: Tájékoztatás nyújtása a pénzügyi kimutatások könyv szerinti értékei és a szabályozási célból felhasznált kitétséértékek közötti eltérések fő forrásairól (az eltérő konszolidációs kör miatti különbségeken kívül, amelyeket az EU LI1 sablon tartalmaz).
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.
Tartalom: könyv szerinti értékek. E sablonban a könyv szerinti értékek a prudenciális konszolidációs kör szerint a pénzügyi kimutatásokban jelentett értékeknek felelnek meg (1–3. sor), amelyeket a CRR Első része II. címének 2. és 3. szakaszában foglalt prudenciális konszolidációs követelményeket követve állapítanak meg, valamint a szabályozási kitétség céljából figyelembe vett összegeket jelentik (10. sor).
Gyakoriság: éves
Formátum: rugalmas. Az 1–4. sor kötött, és ezeket minden intézménynek nyilvánosságra kell hoznia. Az alábbiakban feltüntetett többi címsor csak szemléltetés céljára szolgál, és azokat az egyes intézményeknek úgy kell átalakítaniuk, hogy bemutassák a pénzügyi kimutatások prudenciális alkalmazási kör alapján adódó könyv szerinti értékei és a szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek közötti eltérések legfontosabb tényezőit.
Kísérő szöveges magyarázat: Lásd: EU LIA sablon

		a	b	c	d	e
		Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
			hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
1	Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)					
2	A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)					

3	Teljes nettó összeg a prudenciáliskonsolidációs kör alapján					
4	Mérlegen kívüli összegek					
5	Értékelési különbözetek					
6	Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül					
7	A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek					
8	A prudenciális szűrők miatti különbözetek					
9	⋮					
10	Szabályozási célból figyelembe vett kitétségszettek					

Fogalom meghatározások

A b)–e) oszlop 1. és 2. sorában szereplő összegek az EU LI1 c)–f) oszlopában szereplő összegeknek felelnek meg.

Teljes nettó összeg a prudenciális konsolidációs kör alapján: A prudenciális konsolidációs kör szerinti eszközök és kötelezettségek közötti, mérlegen belüli nettósítás utáni összeg, tekintet nélkül arra, hogy ezen eszközök és kötelezettségek tekintetében alkalmazhatók-e a CRR Harmadik része II. címének 4. és 5. fejezetében és IV. címében foglalt speciális nettósítási szabályok.

Mérlegen kívüli összegek: a mérlegen kívüli eredeti kitétségeket tartalmazza, a hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) alkalmazása előtt, amelyek a megállapított mérlegen kívüli kimutatásból származnak, az a) oszlopban a prudenciális konsolidációt követően, a b)–e) oszlopban pedig a szabályozási keret hatálya alá tartozó mérlegen kívüli összegek szerepelnek a vonatkozó hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása után. A CRR Harmadik része II. címének alkalmazásában kockázati súllyal ellátandó mérlegen kívüli tételekre vonatkozó hitel-egyenértékesítési tényezőt az említett rendelet 111., 166., 167. és 182. cikke (hitelkockázat), 246. cikke (értékpapirosítási kockázat), 274–276. cikke és 283. cikke (partnerkockázat) határozza meg.

Értékelési különbözetek: ez a CRR Második része I. címe 2. fejezetének 34. cikke és Harmadik része I. címe 3. fejezetének 105. cikke szerinti értékelési korrekciók könyv szerinti értékének az alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban valós értéken értékelt kereskedési könyvi és nem kereskedési könyvi kitétségekre gyakorolt hatását foglalja magában.

Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül: a nettó mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek összegét jelenti a CRR Harmadik része II. címének 4. és 5. fejezetében, valamint IV. címében foglalt különleges nettósítási szabályok alkalmazása után. A nettósítási szabályok alkalmazásának a hatása lehet negatív (ha több kitétséget kell nettósítani, mint amennyire a 2. sorban a mérlegen belüli nettósítást alkalmazzák) vagy pozitív (ha a CRR nettósítási szabályainak az alkalmazásából alacsonyabb nettó összeg adódik, mint a 2. sor szerinti mérlegen belüli nettósításból).

Az értékvesztések és céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek: a (183/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott) egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások kitétségmentésként való újbóli beépítését adja meg, amelyeket az alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban, a CRR Harmadik része II. címének 3. fejezete alapján kockázati súlyozási célból levontak a kitétségek könyv szerinti értékéből. Ami a CRR Harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban kockázati súlyt kapott kitétségeket illeti, ha a prudenciális konsolidációs kör alapján készült pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értéket a fent említett felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti általános hitelkockázati kiigazításnak minősülő elemekkel csökkentették, ezeket az elemeket vissza kell építeni a kitétségmentésként.

A prudenciális szűrők miatti különbözetek: ez a CRR Második része I. címe 2. fejezetének 32., 33. és 35. cikkében felsorolt és a CRR Tizedik része I. címe 1. fejezetének 467. és 468. cikkében foglalt követelményekkel és a CEBS 04/91. sz. iránymutatással (Iránymutatások a szabályozói tőke prudenciális szűrőiről) összhangban alkalmazott prudenciális szűrők által a prudenciális konsolidációs körön alapuló könyv szerinti értékre gyakorolt hatást foglalja magában.

Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek: a kifejezés az RWA-számítás kiindulópontjának tekintett aggregált összeget jelöli a CRM-módszerek alkalmazása előtt, a CRR Harmadik része II. címének 4. fejezetében foglalt nettósítás alkalmazásán kívül, de az ugyanezen rendelet Harmadik része II. címének 4. és 5. fejezetében és IV. címében foglalt nettósítási követelmények egyes kockázati kategóriák tekintetében történő alkalmazása után. A hitelkockázati keret alapján ennek vagy a hitelkockázati sztenderd módszerben alkalmazott kitétségértéknek (lásd: a CRR Harmadik része II. címének 2. fejezete) vagy a hitelkockázati IRB-módszer szerinti nemteljesítéskori kitétségeknek (EAD) kell megfelelnie.

(Lásd: a CRR Harmadik része II. címének 3. fejezete, 166., 167. és 168. cikk.) Az értékpapírosítási kitétségek fogalmát a CRR Harmadik része II. címe 5. fejezetének 246. cikke szerint kell meghatározni. A partnerkockázati kitétségek azok, amelyeket a CRR Harmadik része II. címének 6. fejezete partnerkockázat céljából figyelembe vett kitétségekként definiál. A piaci kockázati kitétségek a piaci kockázati keret hatálya alá tartozó pozícióknak felelnek meg (lásd: a CRR Harmadik részének IV. címe).

Az oszlopok b)–e) szabályozási kockázati kategóriákra való felbontása a CRR Harmadik részében felsorolt és ezen ajánlásban előírt felbontásnak felel meg:

- A hitelkockázati keret a CRR Harmadik részének II. címében foglalt kitétségeknek felel meg, amelyekre vonatkozóan a CRR Nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményeket ezen ajánlás 5. és 6. melléklete részletezi.
- A partnerkockázati keret a CRR Harmadik része II. címének 6. fejezetében foglalt kitétségeknek felel meg, amelyekre vonatkozóan a CRR Nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményeket ezen ajánlás 7. melléklete részletezi.
- Az értékpapírosítási keret a CRR Harmadik része II. címében és 5. fejezetében megadott nem kereskedési könyvi kitétségeknek felel meg.
- A piaci kockázati keret a CRR Harmadik részének IV. címében foglalt kitétségeknek felel meg, amelyekre vonatkozóan a CRR Nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményeket ezen ajánlás 8. melléklete részletezi.

3. sablon: EU LI3 – A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)

Cél: Tájékoztatás nyújtása az alkalmazott konszolidációs módszerről a számviteli és a prudenciális konszolidációs körbe tartozó összes szervezet tekintetében.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.
Tartalom: Az alkalmazandó számviteli szabályozás és a CRR Első része II. címének 2. és 3. szakasza szerint meghatározott számviteli és prudenciális konszolidáció körébe bevont valamennyi olyan szervezet tekintetében nyilvánosságra kell hozni információkat, amelynek esetében a számviteli célú konszolidáció módszere eltér a prudenciális konszolidációtól. Az intézményeknek be kell jelölniük a megfelelő oszlopokat, hogy azonosítsák az egyes szervezetek számviteli szabályozás szerinti konszolidálásának módszerét, és hogy a prudenciális konszolidáció keretében az egyes szervezeteket i. teljes mértékben bevonják-e a konszolidációba; ii. arányosan vonják-e be a konszolidációba; iii. levonásra kerülnek-e a szavatolótőkéből; iv. sem a konszolidációba való bevonásukra, sem levonásukra nem kerül-e sor; vagy v. a tőke módszer alkalmazásával mutatják-e ki őket.
Gyakoriság: éves
Formátum: rugalmas. A sorok rugalmasak. Az a)–g) oszlopok a nyilvánosságra hozatal részletezettségének minimális szintjét jelentik. A sablon a CRR Első része II. címének 2. és 3. szakaszával összhangban végrehajtott konszolidálási módszerektől függően további oszlopokkal egészíthető ki, a felhatalmazáson alapuló vagy végrehajtási rendeletekben foglalt rendelkezések szerint.
Kísérő szöveges magyarázat: Lásd: EU LIA táblázat. Annak tisztázása, hogy azok a szervezetek, amelyeket nem konszolidálnak és nem is vonnak le, kockázattal súlyozottak-e vagy a CRR 19. cikkével összhangban esnek kívül a konszolidáció körén.

	a	b	c	d	e	f
A szervezet megnevezés e	számviteli célú konszolidáció módszere	A prudenciális konszolidáció módszere				A szervezet leírása
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került	
A. szervezet	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
N. szervezet	Teljes körű konszolidáció		X			Hitelintézet
Z. szervezet	Teljes körű konszolidáció				X	Biztosító
AA. szervezet	Teljes körű konszolidáció			X		Immateriális javak kölcsönzésével foglalkozó társaság

Fogalm meghatározások

A szervezet megnevezése: az intézmény prudenciális és számviteli célú konszolidációs körébe beletartozó vagy onnan kivont szervezet kereskedelmi neve.

A számviteli célú konszolidáció módszere: az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelően alkalmazott konszolidációs módszer.

A prudenciális konszolidáció módszere: a CRR Első része II. címének 2. fejezete céljából végrehajtott konszolidációs módszer. Legalább az említett rendelet 436. cikkének b) pontjában felsorolt módszereket nyilvánosságra kell hozni.

A szervezet leírása: A szervezet rövid leírása, (legalább) a tevékenységi ágazatának közlésével.

5. A 436. cikk b) bekezdésének alkalmazása céljából az MNB elvárja, hogy EU LI1 sablonban és az EU LI2 sablonban foglalt információkat az EU LIA táblázatban meghatározott magyarázatokkal kísérik az intézmények.
6. Az EU LIA táblázat c) pontjában foglalt információkat mind a kereskedési könyv valós értéken értékelt kitétségeire (amelyekre a CRR 105. cikke és 455. cikkének c) pontja az alkalmazandó), mind a nem kereskedési könyv kitétségeire (amelyekre ugyanezen rendelet 35. cikke alkalmazandó) vonatkozóan meg kell adni.

5. táblázat: EU LIA – A számviteli és szabályozási célú kitétségösszegek közötti eltérések magyarázatai

Cél: Kvalitatív magyarázatok biztosítása a számviteli célú könyv szerinti érték (az EU LI1 meghatározása szerint) és az egyes keretek alapján szabályozási célból figyelembe vett összegek (az EU LI2 meghatározása szerint) közötti eltérésekre vonatkozóan.	
Alkalmazási kör: A táblázat az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.	
Tartalom: kvalitatív információk	
Gyakoriság: éves	
Formátum: rugalmas	
A 436. cikk b) pontja	Az intézményeknek ki kell fejteniük, hogy honnan származnak a (számviteli célú konszolidációs kör szerinti pénzügyi kimutatásokban megadott) számviteli összegek és a(z) EU LI1 és EU LI2 sablonokban megjelenített) szabályozási célú kitétségösszegek közötti eltérések.
A 436. cikk b) pontja	a) Az intézményeknek ki kell fejteniük és számszerűsíteniük kell az EU LI1 a) és b) oszlopaiban szereplő összegek közötti bármely jelentős eltérést, tekintet nélkül arra, hogy az eltérések az eltérő konszolidációs szabályokból vagy a számviteli és prudenciális konszolidációhoz használt eltérő számviteli standardokból származnak-e.
A 436. cikk b) pontja	b) Az intézményeknek ki kell fejteniük, hogy honnan erednek a prudenciális konszolidáció szerinti könyv szerinti értékek és a szabályozási célból figyelembe vett, az EU LI2 sablonban feltüntetett összegek közötti eltérések.
A 455. cikk c) pontja 34. cikk 105. cikk A 435. cikk a) pontja A 436. cikk b) pontja	c) A kereskedési és a nem kereskedési könyvből származó, az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelően valós értéken értékelt kitétségek tekintetében, amelyek kitétségértékét a CRR Második része I. címe 2. fejezetének 34. cikkével és Harmadik része I. címe 3. fejezetének 105. cikkével (valamint a 2016/101/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel) összhangban igazítják ki, az intézményeknek ismertetniük kell az annak biztosítására szolgáló rendszereket és kontrollokat, hogy az értékelési becslések prudensek és megbízhatók legyenek. E nyilvánosságra hozandó információk megadhatók a kereskedési könyvi kitétségek piaci kockázataira vonatkozó információk részeként, és a következőket kell magukban foglalniuk: <ul style="list-style-type: none"> • értékelési módszerek, ezen belül annak magyarázata, hogy mennyiben használják a piaci árazás szerinti módszert és a modell alapú árazás módszerét; • a független ármege erősítési folyamat ismertetése; • az értékelési kiigazításokkal vagy tartalékokkal kapcsolatos eljárások (ezen belül a kereskedési pozíciók értékelésére szolgáló folyamat és módszer ismertetése eszköztípusonként).

3. melléklet a 13/2017. (XI.30.) számú MNB ajánláshoz

Tőkekövetelmények

1. Ez a melléklet a CRR Nyolcadik része 438. cikkében foglalt követelményeket részletezi.
2. Az MNB elvárja, hogy az intézmények a CRR 438. cikkének c)–f) pontjával összhangban negyedévente hozzák nyilvánosságra az OV1 sablont.

4. sablon: EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

Cél: A CRR 92. cikkével összhangban kiszámított kockázaton alapuló tőkekövetelmények nevezőjét alkotó teljes RWA-állomány áttekintésének biztosítása. A kockázattal súlyozott eszközök további felbontásait ezen ajánlás későbbi részei ismertetik.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.
Tartalom: Kockázattal súlyozott eszközök és a CRR Harmadik része I. címének 1. fejezete szerinti minimális tőkekövetelmények.
Gyakoriság: negyedéves
Formátum: kötött
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy azonosítsák és ismertessék a T és a T-1 beszámolási időszak közötti eltérések mögött meghúzódó hajtóerőket, amennyiben ezek az eltérések jelentősek. Ha a CRR 92. cikke szerinti minimális tőkekövetelmény nem a sablonban szereplő kockázattal súlyozott eszközök 8%-a, akkor az intézményeknek be kell mutatniuk az eltéréseket.

			Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
			T	T-1	T
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)			
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer			
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)			
A 438. cikk d) pontja	5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
107. cikk A 438. cikk c) és d) pontja	6	Partnerkockázat			
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint			
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitétség			
	9	ebből sztenderd módszer			
	10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
A 438. cikk c) és d) pontja	11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség-összege			

A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)			
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat			
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)			
	15	ebből IRB-módszer			
	16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
	17	ebből belső értékelési módszer (IAA)			
	18	ebből sztenderd módszer			
A 438. cikk e) pontja	19	Piaci kockázat			
	20	ebből sztenderd módszer			
	21	ebből IMA			
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások			
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat			
	24	ebből az alapmutató módszere			
	25	ebből sztenderd módszer			
	26	ebből fejlett mérési módszer			
A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása			
	29	Összesen			

Fogalom meghatározások

Kockázattal súlyozott eszközök: a CRR által meghatározott kockázattal súlyozott eszközök. Ugyanezen rendelet 92. cikkének (4) bekezdésével összhangban a piaci kockázathoz, a devizaárfolyam-kockázathoz, az elszámolási kockázathoz, az árukockázathoz és a működési kockázathoz kapcsolódó kockázattal súlyozott eszközök egyenlők a rendelet idevágó követelményeivel összhangban meghatározott tőkekövetelmények 12,5-szeres szorzatával.

Kockázattal súlyozott eszközök (T-1): a korábbi időszakban nyilvánosságra hozott kockázattal súlyozott eszközök. Mivel az EU OV1 sablont negyedéves gyakorisággal kötelező nyilvánosságra hozni, a T-1 időszakra vonatkozó kockázattal súlyozott eszközöknél az előző negyedév végén közzétett számot kell megadni.

T időszaki tőkekövetelmények: a CRR 92. cikkében foglalt rendelkezéseknek megfelelően a nyilvánosságra hozatal fordulónapjával kiszámított értékek. Ugyanezen rendelet 438. cikkével összhangban a nyilvánosságra hozott tőkekövetelmény rendszerint egyenlő RWA*8%-kal, de eltérhet, ha alsó korlátot kell alkalmazni vagy a joghatóság szintjén kiigazításokat (például szorzókat) alkalmaznak.

Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül): a 92. cikkel, valamint a CRR Harmadik része II. címe 2. és 3. fejezetével és 379. cikkével összhangban kiszámított kockázattal súlyozott eszközök és tőkekövetelmények. A kockázattal súlyozott eszközöket és a hitelkockázat utáni tőkekövetelményeket ezen ajánlás 5. és 6. mellékletei tovább részletezik. Ezek nem tartalmazzák azon tételek kockázattal súlyozott eszközeit és tőkekövetelményeit, amelyek tekintetében a kitettségértéket a CRR Harmadik része II. címének 5. és 6. fejezetével összhangban számítják ki. E tételek esetében a társuló kockázattal súlyozott eszközöket és tőkekövetelményeket a 14. sorban (a nem kereskedési könyv értékpapírosítási kitettségei), illetve az 6. sorban (partnerkockázat) kell megadni.

Ebből sztenderd módszer: a CRR Harmadik része II. címének 2. fejezete szerint kiszámított kockázattal súlyozott eszközök és tőkekövetelmények.

Ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB) és ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB): a CRR Harmadik része II. címének 3. fejezete szerinti kockázattal súlyozott eszközök és tőkekövetelmények. A FIRB- és az AIRB-módszerből származó tőkekövetelményeket és kockázattal súlyozott eszközöket külön sorokban kell megadni.

Ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján: a 5. sorban szereplő összegek az olyan részvényjellegű kitétségek RWA-inak felel meg, amelyek esetében az intézmények a CRR 155. cikkének (2) és (4) bekezdésében említett módszereket alkalmazzák. Az ugyanezen rendelet 155. cikkének (3) bekezdésével összhangban a nemteljesítési valószínűség/nemteljesítéskori veszteségráta módszere alapján kezelt részvényjellegű kitétségek esetében a megfelelő RWA-kat és tőkekövetelményeket az EU CR6 sablonban (a portfólióba tartozó részvények PD/LGD-je) kell jelteni, és azok e sablon 3. és 4. sorában szerepelnek.

Partnerkockázat: Olyan elemek RWA-i és tőkekövetelményei, amelyek kitétséértékét a CRR Harmadik része II. címének 6. fejezetével összhangban számítják ki. Az e kitétségekre vonatkozó RWA-kat és tőkekövetelményeket a CRR 107. cikkével összhangban, a Harmadik rész II. címének 2. és 3. fejezetében foglalt követelmények alapján kell megbecsülni. A tőkekövetelmények és a becslésükhöz használt, szabályozási megközelítésnek megfelelő RWA-k felbontását az ezen ajánlás 7. mellékletében foglalt részletesebb leírással összhangban kell megadni. A partnerkockázati RWA-k és tőkekövetelmények a CRR Harmadik részének VI. címével és 92. cikke (3) bekezdésének d) pontjával összhangban magukban foglalják hitelkockázathoz kapcsolódó RWA-k csökkentésére elismert hitelderivatívától eltérő, tőzsdén kívüli OTC derivatívák CVA-kockázata utáni követelménnyel összefüggő összegeket, valamint az ugyanezen rendelet 307–309. cikke szerint kiszámított, a központi szerződő fél garanciaalapjához való hozzájárulásokhoz kapcsolódó RWA-kat és tőkekövetelményeket.

Elszámolási kockázat: a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontjával összhangban kiszámított tőkekövetelmények, illetve a CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontjával összhangban kiszámított RWA-összegek. Ezen ajánlásban nincs ennek megfelelő sablon.

A banki könyvben szereplő értékpapírosítási kitétségek: az összegek azoknak a nem kereskedési könyvben szereplő értékpapírosítási kitétségekhez kapcsolódó tőkekövetelményeknek és RWA-knak felelnek meg, amelyek tekintetében az RWA-kat és a tőkekövetelményeket a CRR Harmadik része II. címének 5. fejezetével összhangban számítják ki. Az RWA-összegeket a tőkekövetelményekből kell levezetni, és ezért adott esetben magukban foglalják a szóban forgó fejezet 260. cikke szerinti felső érték hatását.

Piaci kockázat: a 16. sorban jelentett összegek a CRR Harmadik részének IV. címével és 92. cikkének (4) bekezdésével összhangban becsült tőkekövetelményeknek és RWA-knak felelnek meg. Ezek az összegek ezért magukban foglalják a kereskedési könyvben elkönyvelt értékpapírosítási pozíciók utáni tőkekövetelményeket, de nem foglalják magukban a partnerkockázati tőkekövetelményeket (amelyekről e dokumentum 7. mellékletében és e sablon 6. sorában számolnak be). A piaci kockázati tőkekövetelmények és RWA-k felbontása ezen ajánlás 8. mellékletében, a partnerkockázati RWA-k és tőkekövetelmények felbontása pedig ezen ajánlás 7. mellékletében található.

Nagykockázat-vállalások: a CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának ii. alpontjával összhangban kiszámított tőkekövetelmények, illetve a CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontjával összhangban kiszámított RWA-összegek. Ezen ajánlásban nincs ennek megfelelő sablon.

Működési kockázat: a CRR 92. cikkének (4) bekezdésével és Harmadik részének III. címével összhangban becsült RWA-k és tőkekövetelmények. Ezen ajánlásban nincs ennek megfelelő sablon.

A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik): az összegek a szavatoló tőkéből amiatt le nem vont tételeknek felelnek meg, hogy nem érik el a levonás tekintetében a CRR 48. és 470. cikkével összhangban alkalmazandó küszöbértékeket. Különösen a halasztott adókövetelések, valamint a közvetlen, közvetett és szintetikus módon az intézmény tulajdonában lévő, (a CRR 4. cikkének 27. pontjában foglalt fogalom meghatározás szerinti) pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokat foglalja magában, amelyek kívül esnek a prudenciális konszolidáció körén, amennyiben az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik e szervezetekben. Az e sorban megadott összegek a 250%-os kockázati súly alkalmazása utáni összegek.

Alsó korlát kiigazítása: ezt a sort a CRR 500. cikkének (1) bekezdésével vagy (adott esetben és az előfeltételeknek való megfelelés után) a CRR 500. cikkének (2) bekezdésével összhangban megállapított esetleges alsó korlát hatásának közlésére kell felhasználni oly módon, hogy az EU OV1 sablonban szereplő teljes sor a CRR 92. cikke szerinti teljes RWA-állományt és teljes tőkekövetelményt tükrözze, e kiigazítást is beleértve. Az e kockázati kategória tekintetében jelentett tőkekövetelményekben tükröződniük kell a részletesebb (more granular) szinten (adott esetben a kockázati kategória szintjén) alkalmazott alsó korlátnak vagy kiigazításoknak. A felügyeleti felülvizsgálati folyamaton alapuló pótlólagos tőkekövetelményeket – amelyeket a 2013/36/EU irányelv 104. cikke (1) bekezdésének a) pontja említ – nem szabad az alsó korláttal kapcsolatos kiigazítások sorában szerepeltetni. Ha azonban e tőkekövetelmények nyilvánosságra hozatalát a CRR 438. cikkének b) pontjával összhangban az MNB kéri, vagy ezeket az EBH 2015/24. sz. véleményét alkalmazva önkéntesen nyilvánosságra hozzák, e tőkekövetelményeket egy külön sorban kell szerepeltetni, a CRR 92. cikkével összhangban kiszámított tőkekövetelményektől elkülönítve.

3. A speciális hitelezési, illetve részvényjellegű kitétségek tekintetében a kockázattal súlyozott kitétségösszegeket a CRR 153. cikke (5) bekezdésével vagy a 155. cikk (2) bekezdésével összhangban kiszámító intézményektől a 438. cikk utolsó bekezdésének való megfelelés érdekében az MNB a kitöltött EU CR10 sablon nyilvánosságra hozatalát várja el.

5. sablon: EU CR10 – IRB (speciális hitelezés és részvények)

Cél: Számszerű információk biztosítása az intézmények speciális hitelezési és részvényjellegű kitétségeivel kapcsolatban, az egyszerű kockázati súlyozási módszer alkalmazásával.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó, amely a CRR 153. cikkének (5) bekezdésével vagy 155. cikkének (2) bekezdésével összhangban a sablonban foglalt módszerek egyikét alkalmazza.
Tartalom: könyv szerinti értékek, kitétségösszegek, RWA-k és tőkekövetelmények.
Gyakoriság: féléves
Formátum: rugalmas
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont.

Speciális hitelezés							
Szabályozási kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitétségösszeg	RWA-k	Várható veszteségek
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év			50%			
	2,5 év vagy annál több			70%			
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év			70%			
	2,5 év vagy annál több			90%			
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év			115%			
	2,5 év vagy annál több			115%			
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év			250%			
	2,5 év vagy annál több			250%			
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év			-			
	2,5 év vagy annál több			-			
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év						
	2,5 év vagy annál több						
Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján							
Kategóriák		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitétségösszeg	RWA-k	Tőkekövetelmények
Tőzsdei részvényjellegű kitétségek				190%			
Nem tőzsdei (privát) részvényjellegű kitétségek				290%			
Egyéb részvényjellegű kitétségek				370%			
Összesen							

Fogalom meghatározások

Mérleg szerinti összeg: a bankoknak a CRR 167. cikke szerinti kitétségek összegét (célartalékoktól és értékvesztés leírásoktól megtisztítva) a CRR Első része II. címének 2. fejezete szerinti prudenciális konszolidációs kör alapján kell nyilvánosságra hozniuk.

Mérlegen kívüli összegek: a bankoknak a CRR 167. cikke szerinti kitétségértéket a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklési technikák (CRM) hatásának figyelembevétele nélkül kell nyilvánosságra hozniuk.

Kitétségösszeg: a tőkekövetelmény kiszámítása szempontjából releváns, tehát a hitelkockázat-mérséklési technikák és a hitel-egyenértékesítési tényező alkalmazása után adódó összeg.

EL: a várható veszteség CRR 158. cikkének megfelelően kiszámított összege.

Kategória: a CRR-rendelet 153. cikkének (5) bekezdésében meghatározott kategória.

4. Az anyaintézményektől, pénzügyi holdingtársaság anyavállalatoktól vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság anyavállalatoktól az MNB elvárja, hogy oly módon hozzák nyilvánosságra a CRR Harmadik része II. címének 2. vagy 3. fejezetével összhangban kockázattal súlyozott kitétségekre vonatkozó, a 438. cikk c) és d) pontjában előírt információkat, hogy megadják a CRR-ben foglalt fent említett követelmények alapján kockázattal súlyozott le nem vont részesedésekre vonatkozó információkat is, ha megengedett számukra (a CRR 49. cikkének (1) bekezdésével összhangban), hogy ne vonják le a biztosítóban, viszontbiztosítóban vagy biztosítási holdingtársaságban általuk tartott szavatolótőke-instrumentumokban lévő állományt. Ezen információk nyilvánosságra hozatalát az MNB külön, az EU INS1 sablonban részletezettek szerint várja el.

6. sablon: EU INS1 – Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések

Cél: A felhasználók tájékoztatása az RWA-kra az intézményeknek adott azon engedély által gyakorolt hatásról, amely szerint nem kell levonniuk az olyan biztosító, viszontbiztosító vagy biztosítási holdingtársaság szavatolótőke-instrumentumaiban fennálló részesedéseiket, amelyben az intézmények jelentős részesedéssel rendelkeznek.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó, amely számára az MNB előírja vagy megengedi, hogy a 2002/87/EK irányelv I. mellékletében foglalt 1., 2. vagy 3. módszert alkalmazza, és amelynek (a CRR 49. cikkének (1) bekezdésével összhangban) megengedi, hogy ne vonja le a biztosító, viszontbiztosító vagy biztosítási holdingtársaság szavatolótőke-instrumentumaiban fennálló részesedéseit tőkekövetelményeinek egyedi, szubkonsolidált vagy összevont alapon történő kiszámítása céljából.
Tartalom: Könyv szerinti összeg és kockázattal súlyozott kitétségek.
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk bármely releváns információt a CRR 49. cikkének (1) bekezdésében RWA-ik tekintetében megengedett kezelés alkalmazásának előfordulásáról, valamint ennek idővel bekövetkező változásait illetően.

	Érték
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek szavatolótőke-instrumentumaiban tartott állományok, amennyiben az intézmény a szavatoló tőkéből le nem vont jelentős részesedéssel rendelkezik (a kockázati súlyozás előtt)	
Teljes kockázattal súlyozott eszközállomány	

Fogalom meghatározások

Sorok

Pénzügyi ágazatbeli szervezetek szavatolótőke-instrumentumaiban tartott állományok, amennyiben az intézmény a szavatoló tőkéből le nem vont jelentős részesedéssel rendelkezik (a kockázati súlyozás előtt): az olyan biztosító, viszontbiztosító vagy biztosítási holdingtársaság által kibocsátott szavatolótőke-instrumentumok intézmények által tartott állományának könyv szerinti értéke, amelyben az intézmények jelentős részesedéssel rendelkeznek, és amelyek tekintetében az intézményeknek megengedték, hogy a CRR 49. cikkének (1) bekezdésében foglalt, a levonás alóli mentességet magában foglaló kezelést alkalmazzák (részesedések biztosítóknban). Könyv szerinti értéként az említett rendelet 24. cikkének

megfelelő számveteli értéket kell megadni, amely a rendelet Első része II. címének 2. fejezetével összhangban a prudenciális konszolidáció alapján készült pénzügyi kimutatásokban is szerepel.

Teljes kockázattal súlyozott eszközállomány (RWA-k): a le nem vont részesedések kockázattal súlyozott összegei a CRR 49. cikke (4) bekezdésének megfelelően.

Oszlopok

Érték: a biztosítóbeli részesedés és az RWA-k könyv szerinti értéke.

Hitelkockázat és általános információk a hitelkockázat mérsékléséről

1. Ez a melléklet a CRR 442. és 453. cikkével összhangban nyilvánosságra hozandó információkat részletezi. Az alábbi részekben foglalt, hitelkockázatra vonatkozó információk csak a CRR Harmadik része II. címének 2. és 3. fejezetének hatálya alá tartozó instrumentumokra vonatkoznak a kockázattal súlyozott kitétségment 92. cikk (3) bekezdésének a) pontja (hitelkockázat a sztenderd és az IRB-módszer szerint) céljából történő kiszámítása érdekében.
2. A CRR Harmadik része II. címe 6. fejezetének hatálya alá tartozó instrumentumok (partnerkockázati kitétségek), valamint azon instrumentumok, amelyekre az ugyanezen rendelet Harmadik része II. címének 5. fejezetében foglalt követelményeket kell alkalmazni (az értékpapírosítási keret szerinti kitétségek), nem tartoznak a következő részekben foglalt nyilvánosságra hozandó információk körébe. A CRR Harmadik rész II. címe 6. fejezetének hatálya alá tartozó instrumentumokkal kapcsolatban nyilvánosságra hozandó információkat ezen ajánlás 7. melléklete részletezi.

A. szakasz – A hitelkockázatra vonatkozó általános kvalitatív információk

3. A CRR 442. cikke a) és b) pontjának alkalmazása céljából az MNB az alábbi EU CRB-A táblázatban felsorolt információk nyilvánosságra hozatalát várja el az intézményektől.

6. táblázat: EU CRB-A – Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk

Cél: A számadatokat tartalmazó sablonok kiegészítése az intézmény eszközeinek a hitelminőségére vonatkozó információkkal.	
Alkalmazási kör: A táblázat az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.	
Tartalom: További kvalitatív és kvantitatív információk (könyv szerinti értékek).	
Gyakoriság: éves	
Formátum: rugalmas	
Az intézményeknek a következő információkat kell megadniuk, amikor tájékoztatást nyújtanak a 442. cikk a) pontjával összhangban számviteli célú késedelmes és értékvesztett (a fogalom meghatározás által lefedett) kitétségekről:	
Kvalitatív információk	
A 442. cikk a) pontja	A késedelmes és értékvesztett kitétségek köre és számviteli célból felhasznált fogalom meghatározása, valamint adott esetben a „késedelmes” és „nemteljesítő (defaulted)” fogalmának számviteli és szabályozási célú – a nemteljesítés (default) fogalom meghatározásának az alkalmazásáról szóló EBH-iránymutatásban ¹ részletezett – meghatározásai közötti különbségek.

¹ [EBA Guidelines on the application of the definition of default under Article 178 of Regulation \(EU\) No 575/2013 \(EBA/GL2016/07\)](#), tagállami implementációs határidő: 2021. 01.01.

A 442. cikk a) pontja	Az olyan késedelmes (több mint 90 napja lejárt) kitettségek értéke, amelyeket nem tekintenek értékvesztettnek, és ennek oka.
A 442. cikk b) pontja	Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások meghatározására használt módszerek leírása.
A 442. cikk a) pontja	Az átstrukturált kitettség fogalmának az intézmény általi saját meghatározása, amelyet a CRR 178. cikke (3) bekezdése d) pontjának végrehajtásához használ, és amelyet a nemteljesítésről (default) szóló EBH-iránymutatás részletez, ha ez eltér az átstrukturált kitettségek 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletében meghatározott fogalmától.

B. szakasz – A hitelkockázatra vonatkozó általános kvantitatív információk

4. A CRR 442. cikke c) pontjának alkalmazása céljából az MNB az alábbi EU CRB-B sablonban megadott információk nyilvánosságra hozatalát várja el az intézményektől.

7. sablon: EU CRB-B – A kitettségek teljes és átlagos nettó összege

Cél: A nettó kitettségek időszaki teljes és átlagos összegének megadása kitettségi osztályonként.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.
Tartalom: Mérlegben szereplő és mérlegen kívüli kitettségek nettó értékei (amelyek megfelelnek a pénzügyi kimutatásokban jelentett, de a CRR Első része II. címének 2. fejezetében leírt prudenciális konszolidáció körének megfelelő számviteli értékeknek).
Gyakoriság: Éves
Formátum: A sorok rugalmasak. Az oszlopok nem változtathatók meg. A soroknak (legalább) a lényeges kitettségi osztályokat kell tükrözniük, a kitettségi osztály CRR 112. cikkében és 147. cikkében megadott fogalom meghatározását alapul véve.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött.

		a	b
		A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok		
2	Intézmények		
3	Vállalkozások		
4	<i>ebből: speciális hitelezés</i>		
5	<i>ebből: kkv-k</i>		
6	Lakossági (retail) üzletág		
7	<i>Ingtalannal fedezett kitettségek</i>		
8	<i>Kkv-k</i>		
9	<i>Nem kkv-k</i>		
10	<i>Rulírozó lakossági kitettség</i>		

11	<i>Egyéb lakossági</i>		
12	<i>Kkv-k</i>		
13	<i>Nem kkv-k</i>		
14	Részvényjellegű		
15	IRB-módszer összesen		
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok		
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok		

Fogalom meghatározások

Oszlopok

Kitettség: a kitettség a CRR 5. cikkével összhangban olyan eszközt vagy mérlegen kívüli tételt jelent, amelynek kapcsán a CRR-keretnek megfelelően hitelkockázati kitettség merül fel.

A *kitettség nettó értéke:* ami a mérlegben szereplő tételeket illeti, a nettó érték a kitettség bruttó könyv szerinti értéke, az értékvesztéssel csökkentve. Ami a mérlegen kívüli tételeket illeti, a nettó érték a kitettség bruttó könyv szerinti értéke, a céltartalékokkal csökkentve.

Időszaki átlagos nettó kitettség: a beszámolási időszak (év) egyes negyedév végi nettó kitettségértékeinek számtani átlaga.

Bruttó könyv szerinti értékek: az értékvesztés előtti, de a leírások figyelembevételét követően a könyv szerinti érték. Az intézmények nem vehetik figyelembe a CRR Harmadik része II. címének 4. cikke szerint alkalmazott hitelkockázat-mérséklési technikákat. A mérlegen kívüli tételeket névértéken kell megjeleníteni, a CRR 111. és 166. cikkével összhangban alkalmazandó bármely hitel-egyenértékesítési tényezőt vagy a hitelkockázat-mérséklési technikákat is figyelembe véve, valamint figyelembe véve az esetleges céltartalékokat, különösen a) az adott garanciákat (a maximális összeg, amelyet az intézményeknek a garancia lehívása esetén fizetnie kellene) és b) a hitelre vonatkozó és egyéb kötelezettségvállalásokat (a teljes összeg, amelynek hitelezésére az intézmény kötelezettséget vállalt) is.

Értékvesztések és céltartalékok: a mérlegen belüli eszközök esetében az értékvesztés elszámolása vagy a könyv szerinti értékből történő közvetlen levonás útján - az értékvesztett és nem értékvesztett kitettségek tekintetében - az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelően elszámolt értékváltozás teljes összege. Az értékvesztés céljából elvégzett közvetlen levonások eltérnek a leírásoktól abban az értelemben, hogy azok nem a behajthatatlanság miatti kivezetések, hanem a hitelkockázat miatt leértékelések (a leértékelés összege a kitettség könyv szerinti értékének növelése révén visszairható). A mérlegen kívüli tételek esetében a számviteli szabályozással összhangban képeznek céltartalékokat.

Leírások: a leírások a nyilvántartásból való kivezetést jelentenek, és a pénzügyi eszköz egészére vagy annak egy részére is vonatkozhatnak. A leírások az olyan mérlegen belüli instrumentumok tőkeösszegének és késedelmi kamatának teljes összegét vagy annak egy részét foglalják magukban, amelyeket kivezetnek a nyilvántartásból, mert az intézmény ésszerűen nem számíthat arra, hogy be tudja hajtani a szerződés szerinti pénzáramlásokat. A leírások magukban foglalnak mind a pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének csökkenése miatt felmerülő, közvetlenül az eredménykimutatásban kimutatott összegeket, mind pedig a hitelvesztések utáni értékvesztésszámlákon szereplő összegek csökkentése miatt felmerülő, a pénzügyi eszközök könyv szerinti értékével szemben elszámolt összegeket.

Sorok

Kitettségi osztály: az intézményeknek csak akkor kell jelenteniük a valamely kitettségi osztályon belüli kitettséget, ha a kitettség a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása szerint lényeges. Az intézmények a nem lényeges kitettségeket az „egyéb” sorban összesíthetik.

5. A CRR 442. cikke d) pontjának alkalmazása céljából az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a kitettségek nettó értékének földrajzi eloszlásáról, amelyet az MNB az alábbi EU CRB-C sablonnal összhangban vár el. Az EU CRB-C sablon adott esetben tovább részletezhető.

8. sablon: EU CRB-C – A kitétségek földrajzi eloszlása

Cél: A kitétségek földrajzi területek és kitétségi osztályok szerinti bontásának megadása.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.
Tartalom: Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek nettó értékei (amelyek megfelelnek a pénzügyi kimutatásokban jelentett, de a CRR Első része II. címének 2. fejezetében leírt prudenciális konszolidáció körének megfelelő számviteli értékeknek).
Gyakoriság: Éves
Formátum: rugalmas. Az oszlopoknak meg kell adniuk azokat a jelentős földrajzi területeket, amelyekben az intézmények lényeges kitétségi osztályokkal rendelkeznek. A soroknak (legalább) a lényeges kitétségi osztályokat kell tükrözniük, a kitétségi osztály CRR 112. cikkében és 147. cikkében megadott fogalommeghatározását alapul véve. Ezek adott esetben további részletek megadása céljából kiegészíthetők.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött. Ha a földrajzi területek vagy országok lényegességét egy lényegességi küszöbérték segítségével határozzák meg, nyilvánosságra kell hozni e küszöbértéket, valamint az „egyéb földrajzi területek” és „egyéb országok” oszlopban szereplő nem lényeges országok listáját is.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Nettó érték												
		1. jelentős terület	1. ország	2. ország	3. ország	4. ország	5. ország	6. ország	N ország	Egyéb országok	N jelentős terület	N ország	Egyéb földrajzi területek	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok													
2	Intézmények													
3	Vállalkozások													
4	Lakosság (retail)													
5	Részvényjellegű													
6	IRB-módszer összesen													
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok													

Az olyan földrajzi területeknek vagy országoknak való kitettségeket, amelyek nem minősülnek lényegesnek, összesíteni kell, és azokról az „egyéb földrajzi területek” vagy (az egyes területeken belül) az „egyéb országok” oszlopban kell beszámolni. Ha a földrajzi területek vagy országok lényegességét egy lényegességi küszöbérték segítségével határozzák meg, nyilvánosságra kell hozni e küszöbértéket, valamint az „egyéb földrajzi területek” és „egyéb országok” oszlopban szereplő nem lényeges földrajzi területek és országok listáját is.

Az intézményeknek a közvetlen partner lakóhelye/székhelye alapján kell a kitettségeket a jelentős országokhoz hozzárendelniük. A nemzetek feletti szervezetekkel szembeni kitettségeket nem az intézmény székhelye szerinti országhoz kell hozzárendelni, hanem az „egyéb földrajzi területek” földrajzi területhez.

Sorok

Nettó értékek: lásd az EU CRB-B sablonban foglalt fogalom meghatározást.

Kitettségi osztály: az intézményeknek csak akkor kell jelenteniük a valamely kitettségi osztályon belüli kitettséget, ha a kitettség a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlásának megfelelően lényegesnek minősül. Az intézmények a nem lényeges kitettségeket egy sorban összesíthetik, „egyéb” megnevezés alatt.

6. A CRR 442. cikke e) pontjának alkalmazása céljából az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a kitettségek ágazati vagy partnertípusáról, amelyet az MNB az alábbi CRB-D sablonnal összhangban vár el. Az EU CRB-D sablon adott esetben tovább részletezhető.
7. Az alábbi EU CRB-D sablon gazdasági ágazonkénti felbontásban mutat be információkat. Ha valamely intézmény úgy dönt, hogy a gazdasági ágazonkénti bontás helyett partnertípusonkénti bontásban mutatja be az adatokat (amire a CRR 442. cikke e) pontja lehetőséget ad), vagy mindkétféle bontásban bemutatja az adatokat, az oszlopok bontását ki kell igazítani, és annak különbséget kell tennie (legalább) a CRR 4. bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli partnerek és nem pénzügyi ágazatbeli partnerek között. Az információkat szükség szerint tovább kell részletezni.
8. A kitettségi osztályok, gazdasági ágazatok vagy partnerek szerinti bontásnak külön kell azonosítania azokat a kitettségi osztályokat, gazdasági ágazatokat és partnereket, amelyek a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlásával összhangban lényegesnek minősülnek. A nem lényegesnek minősülő kitettségi osztályokat, gazdasági ágazatokat és partnereket az „egyéb” sorban vagy oszlopban lehet összesíteni.

9. sablon: EU CRB-D – A kitettségek koncentrálódása gazdasági ágazonként vagy partnertípusonként

Cél: A kitettségek iparágak vagy partnertípusok szerinti bontásának megadása.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.

Tartalom: Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek nettó értékei (amelyek megfelelnek a pénzügyi kimutatásokban jelentett, de a CRR Első része II. címének 2. fejezetében leírt prudenciális konszolidáció körének megfelelő számviteli értékeknek). A partner ágazatának megjelölése kizárólag a közvetlen partner jellegén alapul. Az egynél több kötelezett által közösen vállalt kitétségek osztályozását azon kötelezett jellemzői alapján kell elvégezni, amely az intézmény számára a legfontosabb vagy leginkább meghatározó volt abban, hogy engedélyezte a kitétséget.

Gyakoriság: Éves

Formátum: rugalmas. Az oszlopnak meg kell adnia azokat a lényeges gazdasági ágazatokat vagy partnertípusokat, amelyekkel szemben az intézmény kitétségekkel rendelkezik. A lényegességet a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása alapján kell értékelni, és a nem lényeges gazdasági ágazatok vagy partnertípusok az „egyéb” oszlopban összesíthetők. A soroknak (legalább) a lényeges kitétségi osztályokat (a kitétségi osztályok 112. és 147. cikk szerinti fogalom meghatározása alapján) tükrözniük kell, és azok adott esetben további részletekkel is kiegészíthetők.

Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s
	Mezőgazdaság, erdőszet és halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	Vízellátás	Építőipar	Nagy- és kiskereskedelem	Szállítás és raktározás	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	Információ, kommunikáció	Ingatlanügyletek	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	Oktatás	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	Egyéb szolgáltatások	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok																		
2	Intézmények																		
3	Vállalkozások																		
4	Lakosság (retail)																		

5	Részvényjelleű																			
6	IRB-módszer összesen																			
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok																			
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																			
9	Közszektorbeli intézmények																			
10	Multilaterális fejlesztési bankok																			
11	Nemzetközi szervezetek																			
12	Intézmények																			
13	Vállalkozások																			
14	Lakosság (retail)																			
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																			
16	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)																			
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek																			
18	Fedezett kötvények																			
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések																			
20	Kollektív befektetési vállalkozások																			
21	Részvényjelleű kitettségek																			
22	Egyéb kitettségek																			
23	Sztenderd módszer összesen																			
24	Összesen																			

9. A CRR 442. cikke f) pontjának alkalmazása céljából az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a nettó kitétségeik hátralevő futamidejéről, amelyet az MNB az alábbi CRB-E sablonnal összehangban vár el. Az EU CRB-E sablon adott esetben tovább részletezhető.

10. Az EU CRB-E sablonban csak azokat a kitétségi osztályokat kell szerepeltetni, amelyek a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása alkalmazásában lényegesnek minősülnek. A nem lényeges kitétségi osztályok az „egyéb” sorban összesíthetők.

10. sablon: EU CRB-E – Kitétségek futamideje

Cél: A kitétségek nettó hátralevő futamidő és kitétségi osztályok szerinti bontott bemutatása.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.
Tartalom: Mérlegen belüli kitétségek nettó értékei (amelyek megfelelnek a pénzügyi kimutatásokban jelentett, de a CRR Első része II. címének 2. fejezetében leírt prudenciális konszolidáció körének megfelelő számviteli értékeknek).
Gyakoriság: Éves
Formátum: rugalmas. A soroknak tükrözniük kell legalább a lényeges kitétségi osztályokat, a kitétségi osztály CRR 112. cikkében és 147. cikkében megadott fogalom meghatározását alapul véve.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött.

		a	b	c	d	e	f
		Nettó kitétségérték					
		Felszólításra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárát	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok						
2	Intézmények						
3	Vállalkozások						
4	Lakosság (retail)						
5	Részvényjellegű						
6	IRB-módszer összesen						
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok						
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						
9	Közszektorbeli intézmények						
10	Multilaterális fejlesztési bankok						
11	Nemzetközi szervezetek						
12	Intézmények						
13	Vállalkozások						
14	Lakosság (retail)						
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						

16	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)						
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek						
18	Fedezett kötvények						
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések						
20	Kollektív befektetési vállalkozások						
21	Részvényjellegű kitettségek						
22	Egyéb kitettségek						
23	Sztenderd módszer összesen						
24	Összesen						

Fogalom meghatározások

Oszlopok

Nettó kitettségértékek: az EU CRB-B sablonban meghatározott nettó értékeket kell a szerződésben meghatározott hátralévő futamidő szerint jelenteni. E nyilvánosságra hozott információkon belül:

- Ha a partner megválaszthatja, hogy mikor fizetik vissza az összeget, az összeget a „felszólításra lehívható” oszlopban kell szerepeltetni. Az oszlop felszólításra, rövid határidővel lehívható egyenlegeket, folyószámlákat és hasonló egyenlegeket foglal magában (ide tartozhatnak olyan kölcsönök, amelyek a kölcsönfelvő számára egynapos betétet jelentenek, jogi formájuktól függetlenül). Ide tartoznak az olyan folyószámlahitelek is, amelyek folyószámla-egyenlegek tartozik egyenlegei.
- Ha egy kitettségnek nincs meghatározott futamideje, és ennek más oka van, mint hogy a partner választhatja meg a visszafizetés idejét, e kitettség összegét a „nincs megadott lejárat” oszlopban kell megadni.
- Ha az összeget részletekben fizetik vissza, a kitettséget az utolsó részletnek megfelelő lejáratú kategóriába kell besorolni.

Sorok

Kitettségi osztály: az intézményeknek csak azokat a kitettségi osztályokat kell külön nyilvánosságra hozniuk, a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlásával összhangban lényegesnek minősülnek. Az intézmények a nem lényeges kitettségeket egy sorban összesíthetik, „egyéb” megnevezéssel.

11. A CRR 442. cikke g) és h) pontjának alkalmazása céljából az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a nemteljesítő (defaulted) és teljesítő (non-defaulted) kitettségeik kitettségi osztályonkénti bontását, amelyet az MNB az alábbi az alábbi EU CR1-A sablonban meghatározott módon vár el. Amennyiben célszerűbb, a CR1-A sablon két sablonra bontható fel, amelyből az egyikben a sztenderd módszer alapján, a másikban pedig az IRB-módszer alapján kezelt kitettségeket mutatják be.
12. Az EU CR1-A sablonban felhasznált „kitettségösszegek összesen” számot az EU CR1-B sablonnal összhangban fel kell bontani jelentős gazdasági ágazatok vagy partnertípusok szerint, valamint az EU CR1-C sablonnal összhangban fel kell bontani jelentős földrajzi területek szerint. Az EU CR1-B és az EU CR1-C sablon a sztenderd módszer, illetve az IRB-módszer alapján adódó kitettségek tekintetében külön-külön is elkészíthető.
13. Az intézmények választhatják meg, hogy kitettségeiket jelentős gazdasági ágazatok vagy partnertípusok szerinti bontásban mutatják-e be. Az EU CR1-B sablonban választott bontás részletezettségének összhangban kell lennie az EU CRB-D sablonban használt bontás részletezettségével, többek között akkor

is, ha az intézmény úgy dönt, hogy gazdasági ágazatok és partnertípusok szerinti bontást is közzétesz. Hasonlóképpen, az EU CR1-C sablonban megadott földrajzi bontásnak is összhangban kell lennie az EU CRB-C sablonban szereplő földrajzi bontással.

14. Az MNB elvárja, hogy az intézmények a kitettségek és hitelkockázati kiigazítások kitettségi osztályok, gazdasági ágazatok vagy partnertípusok szerinti bontása során külön azonosítsák a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása alapján lényegesnek minősülő kitettségi osztályokat, gazdasági ágazatokat és partnertípusokat. A nem lényegesnek minősülő kitettségi osztályok, gazdasági ágazatok és partnertípusok összesíthetők, és megadhatók egy közös, „egyéb” megnevezésű sorban vagy oszlopban (az adott esettől függően).
15. A késedelmes kitettségeket (értékvesztési vagy nemteljesítési (default) státuszuktól függetlenül) ezután késedelmi sávok szerint kell bontani, az EU CR1-D sablonban bemutatott módon. A késedelmes kitettségeket instrumentum-típusonként kell tovább bontani.

11. sablon: EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

Cél: Átfogó kép nyújtása az intézmény mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségeinek hitelminőségéről.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.
Tartalom: Nettó értékek (amelyek megfelelnek a pénzügyi kimutatásokban jelentett, de a CRR Első része II. címének 2. fejezetében leírt prudenciális konszolidáció körének megfelelő számviteli értékeknek).
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött. A soroknak tükrözniük kell legalább a lényeges kitettségi osztályokat (a kitettségi osztály CRR 112. cikkében és 147. cikkében megadott fogalommeghatározását alapul véve).
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött.

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
		Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					(a+b-c-d)
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok							
2	Intézmények							
3	Vállalkozások							
4	<i>ebből: speciális hitelezés</i>							
5	<i>ebből: kkv-k</i>							
6	Lakosság (retail)							

7	<i>Ingatlannal fedezett kitettségek</i>							
8	<i>Kkv-k</i>							
9	<i>Nem kkv-k</i>							
10	<i>Rulírozó lakossági kitettség</i>							
11	<i>Egyéb lakossági</i>							
12	<i>Kkv-k</i>							
13	<i>Nem kkv-k</i>							
14	<i>Részvényjelleű</i>							
15	<i>IRB-módszer összesen</i>							
16	<i>Központi kormányzatok vagy központi bankok</i>							
17	<i>Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok</i>							
18	<i>Közszektorbeli intézmények</i>							
19	<i>Multilaterális fejlesztési bankok</i>							
20	<i>Nemzetközi szervezetek</i>							
21	<i>Intézmények</i>							
22	<i>Vállalkozások</i>							
23	<i>ebből: kkv-k</i>							
24	<i>Lakosság (retail)</i>							
25	<i>ebből: kkv-k</i>							

26	<i>Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett</i>							
27	<i>ebből: kkv-k</i>							
28	<i>Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)</i>							
29	<i>Kiemelkedően magas kockázatú tételek</i>							
30	<i>Fedezett kötvények</i>							
31	<i>Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések</i>							
32	<i>Kollektív befektetési vállalkozások</i>							
33	<i>Részvényjellegű kitétségek</i>							
34	<i>Egyéb kitétségek</i>							
35	<i>Sztenderd módszer összesen</i>							
36	<i>Összesen</i>							
37	<i>ebből: Hitelek</i>							
38	<i>ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>							

39	ebből: Mérlegen kívüli kitettségek						
----	------------------------------------	--	--	--	--	--	--

Fogalom meghatározások

Oszlopok

Bruttó könyv szerinti értékek: lásd az EU CRB-B sablonban foglalt fogalom meghatározást.

Nettó kitettségértékek: lásd az EU CRB-B sablonban foglalt fogalom meghatározást.

Nemteljesítő (defaulted) kitettségek: az IRB-módszer és a sztenderd módszer hatálya alá tartozó kitettségek esetében a nemteljesítő kitettségek a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítőnek tekintendő kitettségek.

Teljesítő (non-defaulted) kitettségek: a CRR 178. cikkével összhangban teljesítőnek tekintendő kitettségek.

Általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások: a 2013. december 20-i 183/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 1. cikkében meghatározott halmozott összegeket foglalja magában.

Halmozott leírások: a leírások fogalmának meghatározását lásd az EU CRB-B sablonban. Ezeket az összegeket az intézmény valamennyi jogának (az elévülési idő lejárt, elengedés vagy más okok miatti) teljes megszűnéséig vagy behajtásig kell jelenteni. Ezért ha az intézmény jogai még nem szűntek meg, a leírt összegeket akkor is jelenteni kell, ha a hitelt teljes egészében kivezették a nyilvántartásból, és nem folyik végrehajtási intézkedés. A halmozott leírások nem foglalják magukban a kitettség bruttó könyv szerinti értékét érintő közvetlen értékelési korrekciókat, ha ezekre a közvetlen értékelési korrekciókra értékvesztés és nem pedig a kitettség egy részének vagy egészének a behajthatatlansága miatt került sor. Ezeket a közvetlen értékelési korrekciókat hitelkockázati kiigazításként kell nyilvánosságra hozni.

Egyedi hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések: az időszak során az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások tekintetében elkönyvelt terhelések.

Sorok

Kitettségi osztály: az intézményeknek csak akkor kell jelenteniük a valamely kitettségi osztályon belüli kitettséget, ha a kitettség a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása szerint lényeges. Az intézmények a nem lényeges kitettségeket egy sorban összesíthetik, „egyéb” megnevezéssel.

16. Az alábbi CR1-B sablon gazdasági ágazatok szerinti bontásban mutatja be az összes kitettséget. Ha valamely intézmény úgy dönt, hogy a gazdasági ágazatonkénti bontás helyett partnertípusonkénti bontásban mutatja be az adatokat (amire a 442. cikk g) pontja lehetőséget ad), vagy mindkétféle bontásban bemutatja az adatokat, a sorok bontását ki kell igazítani, és annak (legalább) a CRR 4. bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli partnerek és nem pénzügyi ágazatbeli partnerek között különbséget kell tennie.

12. sablon: EU CR1-B – A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

Cél: Átfogó kép nyújtása az intézmény mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségeinek hitelminőségéről gazdasági ágazatonkénti vagy partnertípusonkénti bontásban.

Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.
Tartalom: A sztenderd módszer és az IRB-módszer hatálya alá tartozó összes kitettség nettó értékei (amelyek megfelelnek a pénzügyi kimutatásokban jelentett, de a CRR Első része II. címének 2. fejezetében leírt prudenciális konszolidáció körének megfelelő számviteli értékeknek).
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött. A sorok bontása rugalmas, és összhangban kell lennie az EU CRB-D sablonban alkalmazott bontással, az oszlopok bontása viszont kötött.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött.

		a	b	c	d	e	f	g
		Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek
		Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					(a + b - c - d)
1	Mezőgazdaság, erdészet és halászat							
2	Bányászat, kőfejtés							
3	Feldolgozóipar							
4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás							
5	Vízellátás							
6	Építőipar							
7	Nagy- és kiskereskedelem							
8	Szállítás és raktározás							

9	Szálláshely- szolgáltatás, vendéglátás							
10	Információ, kommunikáció							
11	Ingatlanügyletek							
12	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység							
13	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység							
14	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás							
15	Oktatás							
16	Humán- egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás							
17	Művészet, szórakoztatás, szabadidő							
18	Egyéb szolgáltatások							
19	Összesen							

Fogalommeghatározások

Oszlopok

Bruttó könyv szerinti értékek: lásd az EU CRB-B sablonban foglalt fogalommeghatározást.

Nettó kitettségértékek: lásd az EU CRB-B sablonban foglalt fogalommeghatározást.

Nemteljesítő (defaulted) kitettségek: a IRB-módszer és a sztenderd módszer hatálya alá tartozó kitettségek esetében a nemteljesítő kitettségek a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítőnek tekintendő kitettségek.

Teljesítő (non-defaulted) kitettségek: a CRR 178. cikkével összhangban teljesítőnek tekintendő kitettségek.

Általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások: a 2013. december 20-i 183/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 1. cikkében meghatározott összegeket foglalja magában.

Halmazott leírások: a leírások fogalmának meghatározását lásd az EU CRB-B sablonban. Ezeket az összegeket az intézmény valamennyi jogának (az elévülési idő lejárt, elengedés vagy más okok miatti) teljes megszűnéséig vagy behajtásig kell jelenteni. Ezért ha az intézmény jogai még nem szűntek meg, a leírt összegeket akkor is jelenteni kell, ha a hitelt teljes egészében kivezették a nyilvántartásból, és nincs folyamatban végrehajtási intézkedés. A halmazott leírások nem foglalják magukban a kitettség bruttó könyv szerinti értékét érintő közvetlen értékelési korrekciókat, ha ezekre a közvetlen értékelési korrekciókra értékvesztés és nem pedig a kitettség egy részének vagy egészének a behajthatatlansága miatt került sor. Ezeket a közvetlen értékelési korrekciókat hitelkockázati kiigazításként kell nyilvánosságra hozni.

Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések: az időszak során az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások tekintetében elkönyvelt terhelések.

Sorok

A partner ágazatának megjelölése kizárólag a közvetlen partner jellegén alapul. Az együttesen egynél több kötelezett által vállalt kitettségek osztályozását azon kötelezett jellemzői alapján kell elvégezni, amely az intézmény számára a legfontosabb vagy leginkább meghatározó volt abban, hogy engedélyezte a kitettséget.

A soroknak meg kell adniuk azokat a lényeges gazdasági ágazatokat vagy partnertípusokat, amelyekkel szemben az intézmény kitettségekkel rendelkezik. A lényegességet a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása alapján kell értékelni, és a nem lényeges gazdasági ágazatok vagy partnertípusok az „egyéb” sorban összesíthetők.

13. sablon: EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

Cél: Átfogó kép nyújtása az intézmény mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségeinek hitelminőségéről földrajzi bontásban.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.
Tartalom: A sztenderd módszer és az IRB-módszer hatálya alá tartozó kitettségek nettó értékei együttesen (amelyek megfelelnek a pénzügyi kimutatásokban jelentett, de a CRR Első része II. címének 2. fejezetében leírt prudenciális konszolidáció körének megfelelő számviteli értékeknek), azon jelentős földrajzi területek és államok szerint bontva, amelyek(b)en az intézmények kitettségekkel rendelkeznek.
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött. A földrajzi területek és államok szerinti bontás rugalmas, és összhangban kell lennie az EU CRB-D sablonban alkalmazott bontással, az oszlopok bontása viszont kötött.

Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött. Ha a földrajzi területek vagy országok lényegességét egy lényegességi küszöbérték segítségével határozzák meg, nyilvánosságra kell hozni e küszöbértéket, valamint az „egyéb földrajzi területek” és „egyéb országok” sorban szereplő nem lényeges országok listáját is.

		a	b	c	d	e	f	g
		Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek
		Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					(a+ b -c-d)
1	1. földrajzi terület							
2	1. ország							
3	2. ország							
4	3. ország							
5	4. ország							
6	N ország							
7	Egyéb országok							
8	2. földrajzi terület							
9	N földrajzi terület							
10	Egyéb földrajzi területek							
11	Összesen							

Fogalom meghatározások

Oszlopok

Bruttó könyv szerinti értékek: lásd az EU CRB-B sablonban foglalt fogalom meghatározást.

Nettó kitétséértékek: lásd az EU CRB-B sablonban foglalt fogalommeghatározást.

Nemteljesítő (defaulted) kitétségek: a IRB-módszer és a sztenderd módszer hatálya alá tartozó kitétségek esetében a nemteljesítő kitétségek a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítőnek tekintendő kitétségek.

Teljesítő (non-defaulted) kitétségek: a CRR 178. cikkével összhangban teljesítőnek tekintendő kitétségek.

Általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások: a 2013. december 20-i 183/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 1. cikkében meghatározott összegeket foglalja magában.

Halmazott leírások: a leírások fogalmának meghatározását lásd az EU CRB-B sablonban. Ezeket az összegeket az intézmény valamennyi jogának (az elévülési idő lejárt, elengedés vagy más okok miatti) teljes megszűnéséig vagy behajtásig kell jelenteni. Ezért ha az intézmény jogai még nem szűntek meg, a leírt összegeket akkor is jelenteni kell, ha a hitelt teljes egészében kivezették a nyilvántartásból, és nincs folyamatban végrehajtási intézkedés. A halmazott leírások nem foglalják magukban a kitétség bruttó könyv szerinti értékét érintő közvetlen értékelési korrekciókat, ha ezekre a közvetlen értékelési korrekciókra értékvesztés és nem pedig a kitétség egy részének vagy egészének a behajthatatlansága miatt került sor. Ezeket a közvetlen értékelési korrekciókat hitelkockázati kiigazításként kell nyilvánosságra hozni.

Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések: az időszak során az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások tekintetében elkönyvelt terhelések.

Sorok

Jelentős földrajzi területek: (a CRB-C sablon alkalmazásában) olyan jelentős országok csoportja, amelyekben az intézmény kitétségekkel rendelkezik. Az intézményeknek úgy kell meghatározniuk a jelentős földrajzi területeket, mint olyan területeket, amelyek a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása alkalmazásában lényegesnek minősülnek, és a kitétségeket az egyes jelentős földrajzi területeken belül a jelentős kitétségek helye szerinti országonként kell tovább bontaniuk. A jelentős országok olyan országok, amelyekben az intézmény a 8/2017. (VIII. 8.) számú MNB ajánlás alkalmazásában lényegesnek minősülő kitétséggel rendelkezik.

Az olyan földrajzi területeknek vagy országoknak való kitétségeket, amelyek nem minősülnek lényegesnek, összesíteni kell, és azokról az „egyéb földrajzi területek” vagy (az egyes területeken belül) az „egyéb országok” oszlopban kell beszámolni. Ha a földrajzi területek vagy országok lényegességét egy lényegességi küszöbérték segítségével határozzák meg, nyilvánosságra kell hozni e küszöbértéket, valamint az „egyéb földrajzi területek” és „egyéb országok” oszlopban szereplő nem lényeges földrajzi területek és országok listáját is.

Az intézményeknek a közvetlen partner lakóhelye/székhelye alapján kell a kitétségeket a jelentős országokhoz hozzárendelniük. A nemzetek feletti szervezetekkel szembeni kitétségeket nem az intézmény székhelye szerinti országhoz kell hozzárendelni, hanem az „egyéb földrajzi területek” földrajzi területhez.

14. sablon: EU CR1-D – A késedelmes kitétségek korosodása

Cél: A mérlegen belüli késedelmes kitétségek korosodásának elemzése, tekintet nélkül arra, hogy azokra elszámoltak-e értékvesztést.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.
Tartalom: Bruttó könyv szerinti értékek (az értékvesztés és a céltartalékok előtti, de a CRR Első része II. címének 2. fejezete szerinti prudenciális konszolidáció körének megfelelő pénzügyi kimutatásokban jelentett leírás utáni könyv szerinti értékeknek felelnek meg).
Gyakoriság: féléves

Formátum: kötött. A minimális késedelmi sávok további késedelmi sávokkal egészíthetők ki, hogy jobban tükrözzék az intézmény portfóliójában szereplő késedelmes kitétségek korosodását.

Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött.

		a	b	c	d	e	f
		Bruttó könyv szerinti értékek					
		≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
1	Hitelek						
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
3	Teljes kitétség						

Fogalom meghatározások

Oszlopok

A késedelmes kitétségek bruttó könyv szerinti összegeit a legrégebbi késedelmes kitétség napjainak száma szerint kell bontani.

17. Az MNB elvárja, hogy a CRR 442. cikke g) és i) pontja szerint az értékvesztett és a késedelmes kitétségekről nyújtott tájékoztatást az intézmények az alábbi EU CR1-E sablonnal összhangban egészítsék ki a nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségekre vonatkozó információkkal.

15. sablon: EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek

Cél: Áttekintés biztosítása a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet szerinti nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségekről.

Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.

Tartalom: Bruttó könyv szerinti értékek (az értékvesztés, a céltartalékok és a valós érték hitelkockázat miatti halmozott negatív korrekciója előtti, a pénzügyi kimutatásokban jelentett, de a CRR Első része II. címének 2. fejezete szerinti prudenciális konszolidáció körének megfelelő könyv szerinti értékeknek felelnek meg). Ha a halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték

hitelkockázat miatti negatív korrekciójának összege lényegesen eltérne az EU CR1-A–D sablonokban megadott egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások összegétől, az intézményeknek külön meg kell adniuk a valós érték hitelkockázat miatti halmozott negatív változásainak az összegét.

Gyakoriság: féléves

Formátum: rugalmas

Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött, valamint hogy kifejtsék a nemteljesítő (non-performing és defaulted) és értékvesztett kitétségek összegei közötti különbségeket.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke							Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (non-performing)			a teljesítő (performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	ebből: átstrukturált kitétségek		
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált					
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
020	Hitelek és előlegek												
030	Mérlegen kívüli kitétségek												

Fogalom meghatározások

Oszlopok

Bruttó könyv szerinti értékek: lásd az EU CRB-B sablonban foglalt fogalom meghatározást.

Nemteljesítő (non-performing) kitétségek (680/2014/EU): a 2015/227 sz. EU bizottsági végrehajtási rendelet által módosított 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletének 145. cikkében foglalt fogalom meghatározás szerint.

Átstrukturált kitettség: a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletének 163–167. bekezdésében foglalt fogalommeghatározás szerinti átstrukturált kitettségek. Attól függően, hogy az átstrukturált kitettségek eleget tesznek-e az említett rendelet V. mellékletében előírt feltételeknek, teljesítő (performing) vagy nemteljesítő (non-performing) kitettségként azonosíthatók.

Értékvesztett kitettségek: olyan nemteljesítő (non-performing) kitettségek (680/2014/EU), amelyek az alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban egyben értékvesztettnek is minősülnek.

Nemteljesítő (defaulted) kitettségek (CRR): olyan nemteljesítő (non-performing) kitettségek, amelyek a CRR 178. cikkével összhangban is nemteljesítőnek (defaulted) minősülnek.

Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói: ez a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete második részének 48., 65. és 66. bekezdésével összhangban meghatározott összegeket foglalja magában.

Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák: a biztosíték vagy garancia figyelembe vehető maximális összege, amely nem haladhatja meg a fedezett vagy garantált kitettség könyv szerinti értékét

18. Az MNB elvárja az intézményektől, hogy a CRR 442. cikke i) pontjában előírt, az értékvesztett kitétségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások egyeztetésére vonatkozó nyilvánosságra hozatalt az alábbi EU CR2-A sablonnal összhangban teljesítsék.

19. A hitelkockázati kiigazítások ezen egyeztetését ki kell egészíteni a nemteljesítő (defaulted) kitétségek egyeztetésével, amelyet az EU CR2-B sablon részletez.

16. sablon: EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai

Cél: Az intézmény által a nemteljesítő (defaulted) vagy értékvesztett hitelekkel és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal szemben tartott általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományában beálló változások azonosítása.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.
Tartalom: A nemteljesítő (defaulted) vagy értékvesztett hitelekkel és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások halmozott összege (az általános hitelkockázati kiigazítások teljesítő (non-defaulted) és nem értékvesztett hitelekhez és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz is kapcsolódhatnak).
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött. Az oszlopok nem változtathatók meg, de az intézmények további sorokkal bővíthetik a sablont.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményeknek ismertetniük kell a sablonban szereplő egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások típusait, és elvárás velük szemben annak kifejtése, hogy milyen tényezők mozgatják az összegek esetleges jelentős változásait.

		a	b
		Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás
1	Nyitó egyenleg		
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények		
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések		
4	A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések		
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések		
6	Árfolyamkülönbségek hatása		
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		
8	Egyéb kiigazítások		
9	Záró egyenleg		
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszzairások		
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		

Fogalom meghatározás

Oszlopok

Általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások: a 2013. december 20-i 183/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 1. cikkében meghatározott összegeket foglalja magában.

Sorok

Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekményeknek és az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenéseknek az egyedi és az általános hitelkockázati kiigazítások összegének azokat a változásait kell magukban foglalniuk, amelyek a partner hitelképességében beálló változások miatt következnek be (például az értévesztéssel kapcsolatos veszteségek növekedése vagy visszairása a számviteli szabályozással összhangban), és nem járnak az értévesztések közötti átvezetéssel. Ez utóbbi esetben az intézménynek a „hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések” sorban kell megadnia a hitelkockázati kiigazítás változását.

A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések: az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások összege utáni részleges és teljes leírások hatása. A leírás fogalmának meghatározását lásd az EU CRB-B sablonnál.

Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése: az olyan tranzakciók vagy egyéb események halmozott egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások összegére gyakorolt hatása, amelyek során egy felvásárló egy vagy több vállalkozás felett ellenőrzést szerez.

Egyéb kiigazítások: kiegyenlítő tételek, amelyek a főösszeg egyeztetésének lehetővé tételéhez szükségesek.

A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszairások és a közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások: a soroknak az egyedi hitelkockázati kiigazítások közvetlen visszairását, illetve közvetlen növelését kell magukban foglalniuk, amelyeket – az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelően – nem értévesztési számla útján végeznek el, hanem amelyek közvetlenül csökkentik a kitettség bruttó könyv szerinti összegét.

17. sablon: EU CR2-B – A nemteljesítő (defaulted) és értévesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai

Cél: A nemteljesítő (defaulted) hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok intézmény által tartott állományában bekövetkező változások azonosítása.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.
Tartalom: Bruttó könyv szerinti értékek
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött
Kísérő szöveges magyarázat: A bankokkal szemben elvárás annak kifejtése, hogy milyen tényezők mozgatják az összegek esetleges jelentős változásait.

		a
		A nemteljesítő (defaulted) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg	
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értévesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	
4	Leírt összegek	
5	Egyéb változások	
6	Záró egyenleg	

Fogalom meghatározások:

Oszlopok:

Bruttó könyv szerinti értékek: lásd az EU CRB-B sablonban foglalt fogalom meghatározást.

Nemteljesítő (defaulted) kitettségek (CRR): az IRB-módszer és a sztenderd módszer hatálya alá tartozó kitettségek, amelyek a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítővé váltak.

Sorok:

Nyitó egyenleg: nemteljesítő (defaulted) vagy értékvesztett kitettségek az időszak elején. Ezeket a korábbi időszakokban elvégzett részleges vagy teljes leírások levonásával és az értékvesztések hozzáadásával (azaz az értékvesztések figyelmen kívül hagyásával) kell megadni, tekintet nélkül arra, hogy az értékvesztésre tartalékszámra újítják vagy a kitettség bruttó könyv szerinti értékének csökkentésével, közvetlenül kerül-e sor.

Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok: azok a hitelek vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket a beszámolási időszak során nemteljesítőként (defaulted) jelöltek meg.

Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett: azok a hitelek vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket a beszámolási időszak során visszahelyeztek teljesítő (non-defaulted) státuszba.

Leírt összegek: olyan értékvesztett vagy nemteljesítő (defaulted) kitettségek összegei, amelyeket az időszak során teljes egészében vagy részben leírtak. A leírás fogalmának meghatározását lásd az EU CRB-B sablonnál.

Egyéb változások: kiegyenlítő tételek, amelyek a főösszeg egyeztetésének lehetővé tételéhez szükségesek.

C. szakasz – A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó általános kvalitatív információk

20. Az MNB elvárja az intézményektől, hogy a CRR 453. cikke a)–e) pontjának alkalmazása során az alábbi EU CRC táblázattal összhangban tegyék közzé az információkat.

7. táblázat: EU CRC – A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

Cél: Kvalitatív tájékoztatás nyújtása a hitelkockázat mérsékléséről.
Alkalmazási kör: A táblázat az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.
Tartalom: kvalitatív információk
Gyakoriság: Éves
Formátum: rugalmas

Az intézményeknek a következő információkat kell nyilvánosságra hozniuk:

A 453. cikk a) pontja	Amikor a nettósítási politikáikra és a nettósítás 453. cikk a) pontjával összhangban való alkalmazására vonatkozó információkat hoznak nyilvánosságra, az intézményeknek világos leírást kell adniuk a mérlegen belüli és mérlegen kívüli nettósítást érintő hitelkockázat-mérséklési politikákról és folyamatokról. Azt is megadhatják, hogy milyen mértékben alkalmazták a mérlegen belüli és mérlegen kívüli nettósítást, és ezeknek milyen jelentősége van a hitelkockázat kezelése szempontjából. Az intézmények különösen megemlíthetik a használatban lévő technikák részleteit, valamint a mérlegen belüli nettósítási megállapodások hatálya alá tartozó pozíciókat és a nettósítási keretmegállapodásokban foglalt pénzügyi eszközöket. Ezenfelül ismertethetik az e technikák eredményességének biztosításához szükséges feltételeket és a jogi kockázat tekintetében bevezetett kontrollintézkedéseket.
-----------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

A 453. cikk b) pontja	<p>A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások alapvető jellemzőire vonatkozóan a 453. cikk b) pontjával összhangban nyilvánosságra hozott információk részeként az intézményeknek a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a vállalt biztosíték értékelésének és validálásának alapja (piaci érték, más értékek); - a biztosíték számított értékét milyen mértékben csökkenti csökkentési tényező (haircut); - a jelzálog-biztosítékok és más fizikai biztosítékok értékének nyomon követésére bevezetett folyamat és módszerek. <p>A hitelintézetek ezen túlmenően azt is nyilvánosságra hozhatják, hogy rendelkeznek-e a hitelkockázati limitrendszerrel, és hogy az elfogadott biztosíték hogyan hat e limitek számszerűsítésére.</p>
A 453. cikk c) pontja	<p>Az intézményeknek az általuk elfogadott biztosítékok fő típusainak a 453. cikk c) pontjával összhangban történő leírása során részletes leírást kell adniuk a hitelkockázat mérséklése céljából elfogadott biztosítékok fő típusairól. Továbbá, a hitelintézetek - helyes gyakorlatként - az elfogadott pénzügyi biztosítékokat tovább bonthatják a biztosítékkal fedezett hitelműveletek típusa szerint, és megadhatják a biztosítékok minősítését és hátralévő futamidejét.</p>
A 453. cikk d) pontja	<p>A garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusainak és hitelképességüknek a 453. cikk d) bekezdésével összhangban nyilvánosságra hozandó leírásának ki kell terjedni a tőkekövetelmények csökkentése céljából felhasznált hitelderivatívákra, a szintetikus értékpapírosítási struktúrák részeként felhasználtak kivételével.</p>
A 453. cikk e) pontja	<p>Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitelkockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk 453. cikk e) pontjával összhangban történő nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek meg kell adniuk a hitelkockázat-mérséklési intézkedések kapcsán felmerülő és a hitelkockázat-mérséklési eszközök eredményességét potenciálisan megakadályozó koncentrációk elemzését. A nyilvánosságra hozandó információk körébe tartozhat a koncentrációknak a biztosítékként használt eszközök típusa, a szervezet (a garantőrök típusa és a hitelderivatívák szolgáltatója), az ágazat, a földrajzi terület, devizanem, a minősítés vagy egyéb olyan tényezők szerinti bontása, amelyek hatással lehetnek a védelem értékére és ily módon csökkenthetik e védelmet.</p>

D. szakasz – A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó általános kvantitatív információk

21. A CRR 453. cikke f) és g) pontjának alkalmazásában a pénzügyi biztosítékkal, egyéb biztosítékkal, garanciákkal és hitelderivatívákkal fedezett kitétségmentékre vonatkozó információk alatt a fennálló fedezett kitétségekre és az e kitétségeken belül fedezett összegekre vonatkozó információk értendők. Az MNB elvárja az intézményektől, hogy ezeket az információkat az alábbi EU CR3 sablonnal összhangban hozzák nyilvánosságra.

18. sablon: EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés

Cél: Annak nyilvánosságra hozatala, hogy milyen mértékben alkalmaznak hitelkockázat-mérséklési technikákat.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó.
Tartalom: Könyv szerinti értékek. Az intézményeknek az összes fedezett kitettség tekintetében szerepeltetniük kell a hitelkockázat mérséklésére felhasznált összes biztosítékot, pénzügyi garanciát és hitelderivatívát, függetlenül attól, hogy az RWA kiszámításához a sztenderd módszert vagy az IRB-módszert alkalmazzák-e. A tőkekövetelmények csökkentése céljából felhasznált (a CRR Harmadik része II. címének 4. fejezete alapján hitelkockázat-mérséklési technikaként elfogadható vagy nem elfogadható) bármely biztosítékkal, pénzügyi garanciákkal vagy hitelderivatívákkal fedezett kitettségeket nyilvánosságra kell hozni.
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött. Amennyiben az intézmény nem tudja a biztosítékkal, pénzügyi garanciákkal vagy hitelderivatívákkal fedezett kitettségeket a hitelek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé besorolni, úgy vagy i. összeolvaszthatják a két megfelelő rubrikát, vagy ii. a bruttó könyv szerinti értékek arányos súlya alapján eloszthatják az összeget. Az intézménynek ki kell fejtenie, hogy mely módszert alkalmazta.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

		a	b	c	d	e
		Fedezetlen kitettségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitettségek
1	Hitelek összesen					
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen					
3	Kitettségek összesen					
4	ebből nemteljesítő (defaulted)					

Fogalommeghatározások:

Oszlopok:

Fedezetlen kitettségek – könyv szerinti érték: azoknak a kitettségeknek a könyv szerinti értéke (az értékvesztéstől megtisztítva), amelyek tekintetében nem alkalmaznak hitelkockázat-mérséklési technikát, függetlenül attól, hogy a CRR Harmadik része II. címének 4. fejezete alapján elismert technikáról van-e szó vagy sem.

Fedezett kitettségek – könyv szerinti érték: azoknak a kitettségeknek a könyv szerinti értéke, amelyekhez legalább egy hitelkockázat-mérséklési mechanizmus (biztosíték, pénzügyi garancia, hitelderivatíva) társul. A többszörösen fedezett kitettségek könyv szerinti értékének a különböző hitelkockázat-mérséklési mechanizmusokhoz való hozzárendelését elsőbbségi sorrendben kell elvégezni, a fedezett kitettségek könyv szerinti értékének határain belül, kezdve azzal a hitelkockázat-mérséklési mechanizmussal, amelyet veszteség esetén várhatóan elsőként hívnak le.

Biztosítékkal fedezett kitettségek: a biztosítékkal részben vagy teljes mértékben fedezett kitettségek könyv szerinti értéke (az értékvesztéstől megtisztítva). Ha valamely kitettséget biztosítékkal és más hitelkockázat-mérséklési mechanizmussal (mechanizmusokkal) fedeznek, a biztosítékkal fedezett kitettségek könyv szerinti értéke a biztosítékkal fedezett kitettségeknek a más, olyan kockázatmérséklési mechanizmusokkal már fedezett kitettségek részarányának a figyelembevétel után fennmaradó részaránya, amelyeket veszteség esetén várhatóan előbb hívnak le, a túlzott fedezet figyelembevétel nélkül.

Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek: a pénzügyi garanciákkal részben vagy teljes mértékben fedezett kitettségek könyv szerinti értéke (az értékvesztéstől megtisztítva). Ha valamely kitettséget pénzügyi garanciákkal és más hitelkockázat-mérséklési mechanizmussal (mechanizmusokkal) is fedeznek, a pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek könyv szerinti értéke a pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségeknek a más, olyan kockázatmérséklési mechanizmussal már fedezett kitettségek részarányának a figyelembevétel után fennmaradó részaránya, amelyeket veszteség esetén várhatóan előbb hívnak le, a túlzott fedezet figyelembevétel nélkül.

Hitelderivatívákkal fedezett kitettségek: a hitelderivatívákkal részben vagy teljes mértékben fedezett kitettségek könyv szerinti értéke (az értékvesztéstől megtisztítva). Ha valamely kitettséget hitelderivatívákkal és más hitelkockázat-mérséklési mechanizmussal (mechanizmusokkal) fedeznek, a hitelderivatívákkal fedezett kitettségek könyv szerinti értéke a hitelderivatívákkal fedezett kitettségeknek a más, olyan kockázatmérséklési mechanizmusokkal már fedezett kitettségek részarányának a figyelembevétel után fennmaradó részaránya, amelyeket veszteség esetén várhatóan előbb hívnak le, a túlzott fedezet figyelembevétel nélkül.

Hitelkockázat és hitelkockázat-mérés a sztenderd módszerben

1. Ez a melléklet a CRR 444. és 453. cikkével összhangban nyilvánosságra hozandó információkat részletezi. Az itt részletezett információk csak a CRR Harmadik része II. címe 2. fejezetének (sztenderd módszer) hatálya alá tartozó instrumentumokra vonatkoznak a kockázattal súlyozott kitettségérték 92. cikk (3) bekezdésének a) pontja céljából történő kiszámítása érdekében.
2. A CRR Harmadik része II. címe 6. fejezetének hatálya alá tartozó instrumentumok (partnerkockázati kitettségek), valamint azon instrumentumok, amelyekre a Harmadik rész II. címének 5. fejezetében foglalt követelményeket kell alkalmazni (értékpapírosítási kitettségek), nem tartoznak az e mellékletben foglalt nyilvánosságra hozandó információk körébe. A CRR Harmadik része II. címe 6. fejezetének hatálya alá tartozó nyilvánosságra hozandó információkat ezen ajánlás 7. melléklete részletezi.

A. szakasz – A sztenderd módszer alkalmazására vonatkozó kvalitatív információk

3. Az MNB elvárja az intézményektől, hogy a CRR 444. cikke a)–e) pontjának alkalmazásában nyilvánosságra hozandó információkat az alábbi EU CRD táblázatnak megfelelően tegyék közzé.

8. táblázat: EU CRD – A külső hitelminősítéseknek a intézmények által a sztenderd hitelkockázati módszer keretében történő felhasználására vonatkozó kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

Cél: A sztenderd módszer intézmény általi alkalmazására vonatkozó információk kiegészítése a külső minősítések felhasználására vonatkozó kvalitatív adatokkal.
Alkalmazási kör: A táblázat az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó, amely a CRR Harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban számítja ki a kockázattal súlyozott kitettségek összegeit. Annak érdekében, hogy hasznos információkkal lássa el a felhasználókat, az intézmény dönthet úgy, hogy nem hozza nyilvánosságra a táblázatban kért információkat, ha a CRR Harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban meghatározott kitettségek és kockázattal súlyozott kitettségösszegek ugyanezen rendelet 432. cikkének (1) bekezdésével összhangban a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása részletesebb meghatározása szerint – nem lényegesek. Az intézménynek e tény az említett cikkel és ezen ajánlás 9. 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.
Tartalom: kvalitatív információk
Gyakoriság: éves
Formátum: rugalmas

A. A CRR 112. cikkében meghatározott egyes kitettségi osztályok tekintetében, amelyekre vonatkozóan az intézmények a CRR Harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban számítják ki a kockázattal súlyozott kitettségösszegeket, az intézményeknek a következő információkat kell nyilvánosságra hozniuk:

A 444. cikk a) pontja	a)	Az intézmény által igénybe vett külső hitelminősítő intézetek (KHMI-k) és exporthitel-ügynökségek neve, valamint a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges változtatások indokai.
A 444. cikk b) pontja	b)	A kitettségi kategóriák, melyek esetében az egyes külső hitelminősítő intézeteket vagy exporthitel-ügynökségeket igénybe veszik.
A 444. cikk c) pontja	c)	A kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi hasonló eszközökre való alkalmazásának leírása.
A 444. cikk d) pontja	d)	Az egyes ügynökségek alfanumerikus skálájának a Harmadik rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése (kivéve ha az intézmény megfelel az EBH által kiadott standard megfeleltetésnek).

B. szakasz – A sztenderd módszer alkalmazására vonatkozó kvantitatív információk

- Az MNB elvárja az intézményektől, hogy úgy hozzák nyilvánosságra a CRR 453. cikke f) és g) pontjának és az ezen ajánlásban szereplő EU CR3 sablonnak az alkalmazása céljából az elismert pénzügyi biztosítékkal, egyéb elismert biztosítékkal és garanciákkal vagy hitelderivatívákkal fedezett kitettségekre vonatkozó információkat, hogy információkkal szolgálnak a CRR Harmadik része II. címének 4. fejezete szerinti hitelkockázat-mérséklés által az ugyanezen cím 2. fejezetével összhangban (sztenderd módszer) kockázati súlyokkal ellátott kitettségekre gyakorolt hatásról.
- A hitelkockázat-mérséklési technikák hatására vonatkozó, e melléklet 1. bekezdése szerinti információk közzétételkor az MNB elvárja az EU CR4 sablon alkalmazását. Az EU CR4 sablon nem terjed ki a CRR Harmadik része II. címének 5. és 6. fejezetében foglalt követelmények hatálya alá tartozó kitettségekre (a partnerkockázati és az értékpapírosítási kockázati keret hatálya alá tartozó kitettségek).

19. sablon: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai

<p>Cél: A CRR Harmadik része II. címének 4. fejezetével összhangban alkalmazott valamennyi hitelkockázat-mérséklési technika – ezen belül a pénzügyi biztosítások ugyanezen rendelet 222. cikke és 223. cikke szerinti egyszerű és összetett módszere – által a tőkekövetelmények sztenderd módszer szerinti kiszámítására gyakorolt hatás szemléltetése. Az egyes portfóliók kockázatosságának egyik szintetikus mérőszáma az RWA-sűrűség.</p>
<p>Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében szereplő valamennyi intézmény számára alkalmazandó., amely a CRR Harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban számítja ki a kockázattal súlyozott hitelkockázati kitétségek összegeit.</p> <p>Az EU CR4 sablon nem fedi le a CRR 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 értékpapírügylethez kapcsolódó hitelügyleteket, amelyek szabályozói kitétségértékét a fent említett fejezetben megállapított módszereknek megfelelően számítják ki.</p> <p>Előfordulhat, hogy valamely intézmény a CRR Harmadik része II. címének 3. fejezete alapján is számítja hitelkockázati kitétségeinek kockázattal súlyozott értékét, és a 2. fejezettel összhangban kiszámított kitétségek és RWA-összegek ugyanezen rendelet 432. cikkének (1) bekezdésével összhangban (a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása 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 ajánlás 9. 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 kitétségi osztályokban foglalt kitétségek leírását és az ilyen kitétségi osztályokból származó RWA-k összesített összegét.</p>
<p>Tartalom: szabályozói kitétségösszegek.</p>
<p>Gyakoriság: féléves</p>
<p>Formátum: kötött. (Az oszlopok nem változtathatók meg. A sorok a CRR 112. cikkében szereplő kitétségi osztályokat tükrözik.)</p>
<p>Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgó fő hajtóerőket.</p>

		a	b	c	d	e	f
		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Kitettségi osztályok	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok						
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						
3	Közszektorbeli intézmények						

4	Multilaterális fejlesztési bankok						
5	Nemzetközi szervezetek						
6	Intézmények						
7	Vállalkozások						
8	Lakosság (retail)						
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						
10	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek						
11	Különösen magas kockázatú kitétségek						
12	Fedezett kötvények						
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok						
14	Kollektív befektetési vállalkozások						
15	Részvényjellegű						
16	Egyéb tételek						
17	Összesen						

Fogalom meghatározások

Kitétségi osztályok: a kitétségi osztályokat a CRR Harmadik része II. címének 4. fejezetén belül a 112–134. cikk határozza meg.

Egyéb tételek: a CRR Harmadik része II. címének 4. fejezetén belül, a 134. cikkben meghatározott külön kockázati súly hatálya alá tartozó eszközök. Ide tartoznak a 39. cikk (adóútfizetések, negatív adóalaphoz kapcsolódó visszakönyvelések és nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések), a 41. cikk (meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök), a 46. és a 469. cikk (pénzügyi ágazatbeli szervezet elsődleges alapvető tőkelemeibe (CET1) való nem jelentős befektetések), 49. és 471. cikk (biztosítóknál lévő tulajdoni részesedések, függetlenül attól, hogy a biztosítókat a konglomerátumokról szóló irányelv alapján felügyelik-e), a 60. és 475. cikk (pénzügyi ágazatbeli szervezet kiegészítő alapvető tőkelemeibe (AT1) való nem jelentős és jelentős közvetett, közvetlen és szintetikus befektetések), a 70. és 477. cikk (pénzügyi ágazatbeli szervezet járulékos tőkelemeibe (T2) való jelentős és nem jelentős közvetett, közvetlen és szintetikus részesedések) alapján le nem vont eszközök, ha azokat nem rendelték hozzá másik kitétségi osztályokhoz, valamint a pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések is, ha azokra nem alkalmaznak 1250%-os kockázati súlyt (a CRR Második része I. címének 1. fejezetén belül a 36. cikk k) pontját alkalmazva).

Oszlopok:

Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt – mérleg szerinti összeg: az intézményeknek a prudenciális konszolidációs kör szerinti mérlegen belüli kitétséget kell nyilvánosságra hozniuk (összhangban a CRR 111. cikkével), a (183/2014/EU bizottsági végrehajtási rendeletben meghatározott) egyedi hitelkockázati kiigazításoktól és (az alkalmazandó számviteli szabályozásban meghatározott) leírásoktól megtisztítva, de i. az ugyanezen cikkben meghatározott hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása és ii. a CRR Harmadik része II. címének 4. fejezetében meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása előtt, az EU LI2 sablonban már nyilvánosságra hozott mérlegen belüli és mérlegen kívüli nettósítás kivételével. A lízing kitétségsértéke ugyanezen rendelet 134. cikke (7) bekezdésének a hatálya alá tartozik.

Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt – mérlegen kívüli összeg: az intézményeknek a prudenciális konszolidációs kör szerinti mérlegen kívüli kitettségértéket kell nyilvánosságra hozniuk, a 183/2014/EU bizottsági végrehajtási rendeletben meghatározott egyedi hitelkockázati kiigazításoktól megtisztítva, de a CRR 111. cikkében meghatározott hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása előtt (ugyanezen rendelet Harmadik része II. címének 4. fejezetét alkalmazva), az EU LI2 sablonban már nyilvánosságra hozott mérlegen belüli és mérlegen kívüli nettósítás kivételével.

Hitelkitettség a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után: a 183/2014/EU bizottsági végrehajtási rendeletben meghatározott egyedi hitelkockázati kiigazítások és az alkalmazandó számviteli szabályozásban meghatározott leírások, valamennyi hitelkockázat-mérséklő tényező és hitel-egyenértékesítési tényező figyelembevétele után adódó kitettségérték. Ez az összeg, amelyre (a CRR 113. cikkének és Harmadik része II. címe 2. fejezete 2. szakaszának megfelelően) a kockázati súlyokat alkalmazzák. Ez a nettó hitelegyenérték összege, amely a hitelkockázat-mérséklési technikák és a hitel-egyenértékesítési tényező alkalmazása után adódik.

RWA-sűrűség: összes kockázattal súlyozott kitettség/a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása utáni kitettségek. Az osztás eredményét százalékarány formájában kell megadni.

Sablonok közötti kapcsolatok

Az [EU CR4:14/c+ EU CR4:14/d] összeg megegyezik az [EU CR5:17/összesen] összeggel.

6. Az MNB elvárja az intézményektől, hogy a 444. cikk e) pontjának alkalmazásában a kitöltött EU CR5 sablont (amely tartalmazza a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása utáni kitettségek bontását) tegyék közzé.

20. sablon: EU CR5 – Sztenderd módszer

Cél: A sztenderd módszer szerinti kitettségek eszközosztály és kockázati súly szerinti bontásának ismertetése (a sztenderd módszerrel összhangban a kitettségnek tulajdonított kockázatoságnak megfelelően). Az EU CR5 sablonban szereplő kockázati súlyok a CRR Harmadik része II. címének 2. fejezetén belül, a 113–134. cikkben az egyes hitelminőségi besorolásokhoz rendelt összes kockázati súlyt felölelik.

Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi intézmény számára alkalmazandó, amely a CRR Harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban számítja ki a kockázattal súlyozott kitettségek összegeit.

Előfordulhat, hogy egy intézmény ugyanezen rendelet 3. fejezete alapján látja el a kitettségeket kockázati súlyokkal, és a 2. fejezettel összhangban kiszámított kitettségek és RWA-értékek ugyanezen rendelet 432. cikkének (1) bekezdésével összhangban, a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása részletes meghatározása szerint nem lényegesek. Ilyen körülmények között – annak érdekében, hogy a felhasználók csak hasznos információkat kapjanak – az intézmény dönthet úgy, hogy nem hozza nyilvánosságra az EU CR5 sablont. Az intézménynek e tény az említett cikkel és ezen ajánlás 9. 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.

Tartalom: Szabályozói kitettségértékek kockázati súlyok szerint bontva. Az intézményeknek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása utáni kitettségeket kell nyilvánosságra hozniuk. A bontáshoz használt kockázati súly a CRR Harmadik része II. címének 2. fejezetén belül a 113–134. cikkel összhangban alkalmazandó különböző hitelminőségi besorolásoknak felel meg.

Gyakoriság: féléves

Formátum: kötött

Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményektől elvárt, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

	Kitettségi osztályok	Kockázati súly															Összesen	Ebből nem minősített		
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			Levonásra került	
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok																			
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																			
3	Közszektorbeli intézmények																			
4	Multilaterális fejlesztési bankok																			
5	Nemzetközi szervezetek																			
6	Intézmények																			
7	Vállalkozások																			
8	Lakosság (retail)																			
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																			
10	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)																			
11	Különösen magas kockázatú kitettségek																			
12	Fedezett kötvények																			
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok																			
14	Kollektív befektetési vállalkozások																			
15	Részvényjellegű																			
16	Egyéb tételek																			
17	Összesen																			

Fogalom meghatározások

Összesen: a prudenciális konszolidációs kör szerinti mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek (összhangban a CRR 111. cikkével), a (183/2014/EU bizottsági végrehajtási rendeletben meghatározott) egyedi hitelkockázati kiigazításoktól és (az alkalmazandó számviteli szabályozásban meghatározott) leírásoktól megtisztítva, i. az ugyanezen cikkben meghatározott hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása és ii. a CRR Harmadik része II. címének 4. fejezetében meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása után.

Kitétségi osztályok: a kitétségi osztályokat a CRR Harmadik része II. címének 4. fejezetén belül a 112–134. cikk határozza meg.

Egyéb tételek: a CRR Harmadik része II. címének 4. fejezetén belül a 134. cikkben meghatározott külön kockázati súly hatálya alá tartozó eszközök. Ide tartoznak a 39. cikk (adóúlfizetések, negatív adóalaphoz kapcsolódó visszakönyvelések és nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések), a 41. cikk (meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök), a 46. és a 469. cikk (pénzügyi ágazatbeli szervezet elsődleges alapvető tőkelemeibe (CET1) való nem jelentős befektetések), a 49. és 471. cikk (biztosítóknál lévő tulajdoni részesedésnek, függetlenül attól, hogy a biztosítókat a konglomerátumokról szóló irányelv alapján felügyelik-e), a 60. és 475. cikk (pénzügyi ágazatbeli szervezet kiegészítő alapvető tőkelemeibe (AT1) való nem jelentős és jelentős közvetett, közvetlen és szintetikus befektetések), a 70. és 477. cikk (pénzügyi ágazatbeli szervezet járulékos tőkelemeiben (T2) fennálló jelentős és nem jelentős közvetett, közvetlen és szintetikus részesedések) alapján le nem vont eszközök, ha azokat nem rendelték hozzá másik kitétségi osztályokhoz, valamint a pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések is, ha azokra nem alkalmaznak a CRR Második része I. címének 1. fejezetén belül a 36. cikk k) pontja alapján 1 250%-os kockázati súlyt.

Levonásra került: a CRR Második részével összhangban levonandó kitétségek.

Nem minősített: olyan kitétségek, amelyek tekintetében nem áll rendelkezésre kijelölt KHMÍ általi hitelminősítés, és amelyekre az osztálytól függően – a CRR 113–134. cikkében foglaltak szerint – meghatározott kockázati súlyokat alkalmaznak.

Hitelkockázat és hitelkockázat-mérséklés az IRB-módszerben

1. Ez a melléklet a CRR 452. és 453. cikkével összhangban nyilvánosságra hozandó információkat részletezi. Az itt részletezett - hitelkockázatra vonatkozó - információk csak a CRR Harmadik része II. címe 3. fejezetének (hitelkockázat az IRB-módszer szerint) hatálya alá tartozó instrumentumokra vonatkoznak a kockázattal súlyozott kitettségérték 92. cikk (3) bekezdésének a) pontja céljából történő kiszámítása érdekében.
2. A CRR Harmadik része II. címe 6. fejezetének hatálya alá tartozó instrumentumok (partnerkockázati kitettségek), valamint azon instrumentumok, amelyekre a Harmadik rész II. címének 5. fejezetében foglalt követelményeket kell alkalmazni (értékpapírosítási ügyletekkel kapcsolatos kitettségek), nem tartoznak az e mellékletben foglalt nyilvánosságra hozandó információk körébe (előbbieket a partnerkockázati és az értékpapírosítási kockázati keret hatálya alá tartoznak).

A. szakasz – Az IRB-módszer alkalmazására vonatkozó kvalitatív információk

3. Az MNB elvárja az intézményektől, hogy a CRR 452. cikke a)–c) pontjának alkalmazásában az IRB-modellek kvalitatív jellemzőiről nyilvánosságra hozandó információkat az alábbi EU CRE táblázatnak megfelelően tegyék közzé.

9. táblázat: EU CRE – Az IRB-modellekkel kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

Cél: Az RWA kiszámítására használt IRB-modellekre vonatkozó kiegészítő információk biztosítása.	
Alkalmazási kör: A táblázat az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi intézmény számára alkalmazandó, amelyek számára a CRR Harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban kitettségeik egy része vagy valamennyi kitettségük tekintetében megengedett az AIRB- vagy az FIRB-módszer alkalmazása. Az intézményeknek annak érdekében, hogy hasznos információkkal lássák el a felhasználókat, ismertetniük kell a csoportszinten használt modellek fő jellemzőit (a prudenciális konszolidációs körnek megfelelően), és ki kell fejteniük, hogyan határozták meg az ismertetett modellek hatókörét. A magyarázatban ki kell térni az intézmény egyes szabályozási portfóliói tekintetében a modellek által lefedett RWA-k százalékarányára.	
Tartalom: kvalitatív információk	
Gyakoriság: éves	
Formátum: rugalmas	

Az intézményeknek a következő információkat kell megadniuk az IRB-modellek alkalmazására vonatkozóan:

A 452. cikk b) pontjának iv. alpontja	a)	A minősítési rendszerek kontrollmechanizmusainak a 452. cikk b) pontjának iv. alpontja szerinti leírásakor ki kell térni a belső modellek fejlesztésére, az ellenőrzésekre és a változásokra. A függetlenség, az elszámoltathatóság és a minősítési rendszerek felülvizsgálatának leírása során ismertetni kell a hitelkockázati modellek fejlesztésében, jóváhagyásában és későbbi módosításaiban részt vevő funkciók szerepét.
A 452. cikk b) pontjának iv. alpontja	b)	A funkciók szerepének fent említett leírásában ki kell térni a kockázatkezelési funkció és a belső ellenőrzési funkció közötti kapcsolatokra, valamint a modell felülvizsgálatáért felelős funkcióknak a modellfejlesztésért felelős funkcióktól való függetlenségét biztosító eljárásra is.

A 452. cikk b) pontjának iv. alpontja	c)	Az intézményeknek a 452. cikk b) pontjának iv. alpontjával összhangban biztosított információk részeként nyilvánosságra kell hozniuk a hitelkockázati modellekkel kapcsolatos jelentéstétel hatókörét és fő tartalmát.
A 452. cikk a) pontja	d)	A módszer felügyeleti hatóság általi elfogadott hatóköre.
A 452. cikk a) pontja	e)	Az MNB által a módszer alkalmazására vagy az áttérésre adott engedélyre vonatkozó információk 452. cikk a) pontjával összhangban történő nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek meg kell adniuk (valamennyi kitétségi osztály tekintetében), hogy a csoporton belül az EAD mely részét fedi le a sztenderd, a FIRB- és az AIRB-módszer, és a kitétségi osztályok mely részét vonták be fokozatos bevezetési tervbe.
A 452. cikk c) pontja	f)	A belső minősítési folyamatok 452. cikk c) pontjában felsorolt kitétségi osztályok szerinti nyilvánosságra hozatalának ki kell térnie az egyes portfóliók tekintetében alkalmazott fő modellek számára, röviden leírva az ugyanazon portfólión belüli modellek körében fennálló fő különbségeket.
A 452. cikk c) pontja	g)	A belső minősítési folyamatok 452. cikk c) pontjában felsorolt kitétségi osztályok szerinti nyilvánosságra hozatalának magában kell foglalnia a jóváhagyott modellek fő jellemzőinek leírását is, különösen a következőket: i. a nemteljesítési valószínűség (PD) becslésével és validálásával kapcsolatos fogalm meghatározások, módszerek és adatok, mint például, hogy hogyan becslik a PD-t az alacsony nemteljesítésű portfóliók esetében, léteznek-e szabályozói alsó korlátok, és milyen tényezők állnak a PD és a tényleges nemteljesítési arányok között megfigyelt eltérések mögött, legalább az utolsó három időszakra vonatkozóan; továbbá adott esetben: ii. a nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becslésével és validálásával kapcsolatos fogalm meghatározások, módszerek és adatok, mint például a dekonjunkció alatti LGD-k számítására használt módszerek, hogyan becslik az LGD-t az alacsony nemteljesítésű portfóliók esetében, a nemteljesítési esemény és a kitétség lezárása között eltelt idő; iii. a hitel-egyenértékesítési tényezők becslésével és validálásával kapcsolatos fogalm meghatározások, módszerek és adatok, ezen belül az e változók levezetése során alapul vett feltevések. A részvénykitétségek esetében a belső modell jellemzőinek a 452. cikk c) pontjának v. alpontja szerinti leírásában ki kell térni a 155. cikk (4) bekezdésével összhangban a belső modell módszer (IMA) alapján a kitétségekhez használt modellekre.

B. szakasz – Az IRB-módszer alkalmazására vonatkozó kvantitatív információk

4. Az MNB elvárja az intézményektől, hogy a CRR 452. cikke e) és g) pontjának alkalmazásában nyilvánosságra hozandó információkat az EU CR6 sablonnak megfelelően tegyék közzé:

- A „kitétségérték” nyilvánosságra hozatalának (amelyet a 452. cikk e) pontjának i. alpontja ír elő) úgy tesznek eleget, hogy az a) és b) oszlopban megadják az eredeti kitétségértékeket (mérlegen belüli és mérlegen kívüli egyaránt), a d) oszlopban pedig megadják az EAD-t.
- „A le nem hívott ígervények és hitelkeretek összege és az egyes kitétségi osztályokhoz tartozó kockázattal súlyozott átlagos kitétségértékek” nyilvánosságra hozatalának (amelyet a 452. cikk e) pontjának iii. alpontja ír elő) az „átlagos hitel-egyenértékesítési tényező” megadásával tesznek eleget.
- A „kitétséggel súlyozott átlagos kockázati súly” nyilvánosságra hozatalának (amelyet a 452. cikk e) pontjának ii. alpontja ír elő) az RWA-k RWA-sűrűséggel együttes megadásával tesznek eleget.

- A PD-sávok szerint bontott információk nyilvánosságra hozatalakor (amelyet a 452. cikk e) pontja ír elő) az intézményeknek meg kell adniuk az adott sávban szereplő egyes PD-knek megfelelő kötelezettek számát is. Elfogadható a közelítés (kerek szám megadása).
5. Az intézményeknek meg kell adniuk az átlagos PD és az átlagos LGD kitettségi osztályok szerinti bontását is (e) és g) oszlop).
 6. Az értékkiegészítések és céltartalékok CRR 452. cikke g) pontja szerinti nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek az értékkiegészítések és céltartalékok alakulásáról kell tájékoztatást nyújtaniuk, ideértve az egyedi hitelkockázati kiegészítések kitettségi osztályok szerinti bontását, és hogy ezek hogyan térnek el a múltban tapasztaltaktól, valamint azoknak a tényezőknek a leírását, amelyek az előző időszakban befolyásolták a tapasztalt veszteségeket (a 452. cikk h) pontja).
 7. A kellő számú ügyfél-kategória szerinti bontást a minimálisan előírt kötelező bontáson túl ki kell igazítani, amennyiben és amilyen mértékben ez szükséges ahhoz, hogy az intézmények biztosítsák az általuk az IRB-módszerben használt kategóriák eloszlásának reprezentatív bontását, többek között akkor, ha a kategóriák összevontak. Ha az EU CR6 sablonba további PD-sávok kerülnek beillesztésre, a sávok összesíthetők, ha a bontás továbbra is reprezentatív marad.

21. sablon: EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint

<p>Cél: Az IRB-modellek esetében a tőkekövetelmények kiszámításához használt fő paraméterek megadása. E nyilvánosságra hozatali követelmény célja a kitettségi osztályok PD-sávok szerinti bemutatása, lehetővé téve a portfólió hitelminőségének értékelését. E paraméterek nyilvánosságra hozatalának célja az intézmények RWA-számításainak átláthatóbbá tétele és a szabályozási intézkedések megbízhatóságának növelése.</p>
<p>Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi intézmény számára alkalmazandó, amelyek kitettségeik egy része vagy valamennyi kitettségük tekintetében a CRR Harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban vagy az FIRB-, vagy az AIRB-módszert alkalmazzák. Amennyiben valamely intézmény a FIRB-módszert és az AIRB-módszert egyaránt alkalmazza, mindegyik alkalmazott módszer tekintetében egy-egy sablont kell nyilvánosságra hoznia.</p>
<p>Tartalom: az a) és b) oszlop a CCF és a CRM előtti kitettségértékeken alapul, a c)–l) oszlopban pedig vagy az intézmények által megállapított, vagy a fent említett fejezetben meghatározott szabályozói értékek szerepelnek. Az EU CR6 sablonban szereplő valamennyi érték a CRR Első része II. címének 2. fejezetében meghatározott prudenciális konszolidációs körön alapul.</p>
<p>Gyakoriság: féléves</p>
<p>Formátum: kötött. Az oszlopok, tartalmuk és a sorokban szereplő PD-sávok nem alakíthatók át, jöllehet a sablonban szereplő alapvető PD-skála a minimális granularitást jelenti, amelyet az intézménynek biztosítani kell (az intézmény saját döntése alapján bővítheti a PD-skála bontását).</p>
<p>Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatását.</p>

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	PD-skála	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA-sűrűség	EL	Értékhelyesbítések és céltartalékok
X	kitettségi osztály												
	0,00 – <0,15												
	0,15 – <0,25												
	0,25 – <0,50												
	0,50 – <0,75												
	0,75 – <2,50												
	2,50 – <10,00												

	10,00 – <100,00													
	100,00 (nemteljesítés (default))													
	Részösszesen													
Összesen (az összes portfólió)														

Fogalom meghatározások

Sorok

X. kitettségi osztály: a CRR Harmadik része II. címének 3. fejezetén belül a 147. cikkben felsorolt különböző kitettségi osztályokat tartalmazza, és a „vállalkozások” kitettségi osztályt tovább bontja kkv-kra, speciális hitelezési kitettségekre és vásárolt vállalati követelésekre, a „lakosság (retail)” kitettségi osztály tekintetében pedig külön-külön azonosítja az egyes kitettségi kategóriákat, amelyeknek a 154. cikk (1)–(4) bekezdésében szereplő különböző korrelációk megfelelnek. A 155. cikkben szereplő egyes szabályozási módszerek hatálya alá tartozó részvényjellegű kitettségeket külön-külön kell nyilvánosságra hozni. A 155. cikk (2) bekezdése alapján kezelt részvényjellegű kitettségek tekintetében nincs szükség PD-sávonkénti bontásra.

Nemteljesítés (default): a nemteljesítő (defaulted) kitettségekre vonatkozó, a CRR 178. cikke szerinti adatok a joghatóság nemteljesítő kitettségek kategóriáira vonatkozó fogalom meghatározásainak megfelelően továbbbonthatók.

Oszlopok

PD-skála: a kitettségeket az intézmények által az RWA-számításaikban használt PD-skála helyett a sablonban használt PD-skálának megfelelően kell bontani. Az intézményeknek az RWA-számítások során használt PD-skálát meg kell feleltetniük a sablonban megadott PD-skálának.

Eredeti mérlegen belüli bruttó kitettség: a mérlegen belüli kitettség összege, az összevont beszámolók esetében a 24. cikk (1) bekezdésével, az egyedi beszámolók esetében a (39) preambulumbekapcsolással összhangban, amelyet a CRR 166–168. cikkével összhangban számítanak ki, az elvégzett hitelkockázati kiigazítások és a hitelkockázat-mérséklési technikák hatásának a figyelembevétele előtt (a mérlegen belüli és mérlegen kívüli nettósítás révén végzett, az EU LI2 sablonban nyilvánosságra hozott hitelkockázat-mérséklés kivételével). A derivatívák, értékpapír-finanszírozási ügyletek kitettségértékét egyebek mellett a partnerkockázati keret fedi le.

Mérlegen kívüli kitettség a hitel-egyenértékesítési tényező előtt: az összevont beszámolók esetében a 24. cikk (1) bekezdésével, az egyedi beszámolók esetében a (39) preambulumbekapcsolással összhangban lévő kitettségérték, az elvégzett hitelkockázati kiigazítások, az ugyanezen rendelet 166. cikkében meghatározott hitel-egyenértékesítési tényezők és a Harmadik rész II. címének 4. fejezete szerinti hitelkockázat-mérséklési technikák hatásának a figyelembevétele előtt.

Átlagos CCF: a (CRR 166. cikke és 230. cikke (1) bekezdésének harmadik mondata szerint) alkalmazandó hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása utáni mérlegen kívüli kitettség EAD-je osztva a hitel-egyenértékesítési tényező alkalmazása előtti összes mérlegen kívüli kitettséggel.

EAD a CRM és a CCF után: a CRR 166–168. cikke és 230. cikke (1) bekezdésének harmadik mondata szerinti kitettségérték, valamint az ugyanezen rendelet Harmadik része II. címének 4. fejezete szerinti hitelkockázat-mérséklési technikák hatása. A részvényjellegű kitettségek és egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök esetében a kitettségérték a számviteli vagy névleges érték, csökkentve az e kitettségre vonatkozó egyedi hitelkockázati kiigazítással.

A kötelezettek száma: az e sávban szereplő egyes PD-k számának felel meg. Elfogadható a közelítés (kerek szám megadása).

Átlagos PD: ügyfél-kategória PD, a CRM és CCF utáni EAD-vel súlyozva.

Átlagos LGD: az ügyfél-kategória LGD-je, a CRM és CCF utáni EAD-vel súlyozva. Az LGD-nek a CRR 161. cikkével összhangban nettónak kell lennie (azaz az ugyanezen rendelet Harmadik része II. címének 4. fejezetével összhangban elismert CRM-hatások után adódó értéket kell megadni).

Átlagos futamidő: a kötelezettre vonatkozó futamidő években, a CRM és CCF utáni EAD-vel súlyozva; e paramétert csak akkor kell kitölteni, ha a CRR Harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban felhasználják az RWA-számításhoz.

RWA-sűrűség: a CRR Harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban meghatározott összes RWA CRM és CCF utáni EAD-hez viszonyított aránya.

EL: a CRR Harmadik része II. címének 3. fejezetén belül a 158. cikknek megfelelően számított várható veszteség.

Értékhelyesbítések és céltartalékok: a 183/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások, a CRR 34. és 110. cikke szerinti további értékcorrekciók, valamint a szavatolótoke egyéb, a Harmadik rész II. címének 3. fejezetével összhangban kockázati súlyokkal ellátott kitétségekhez kapcsolódó csökkentései. Ezek azok az értékhelyesbítések és céltartalékok, amelyeket az említett rendelet 159. cikkének végrehajtásához figyelembe vesznek.

8. Az MNB elvárja, hogy a garanciákkal vagy hitelderivatívákkal fedezett összes kitettség tekintetében nyilvánosságra hozandó információkat (amelyeket ezen ajánlás EU CR3 sablonja már meghatározott) a 453. cikk g) pontjának alkalmazásában az intézmények az alábbi EU CR7 sablonnak megfelelően egészítsék ki a hitelderivatívák által az RWA-kra gyakorolt hatásra vonatkozó információkkal.

22. sablon: EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása

<p>Cél: a hitelderivatívák által a tőkekövetelmények IRB-módszer szerinti kiszámítására gyakorolt hatás bemutatása. A hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatásának értékeléséhez, a hitelderivatívák kockázatmérséklő hatásának figyelembe vétele előtti „pre-credit derivatives” RWA-k kerültek kiválasztásra. Az EU CR7 sablon a CRR Harmadik része II. címének 4. fejezetével összhangban a hitelderivatívák által a helyettesítési hatás miatt az RWA-kra gyakorolt hatást és a PD és LGD paraméterekre gyakorolt hatást foglalja magában.</p>
<p>Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi intézmény számára alkalmazandó, amely kitettségei egy része vagy valamennyi kitettsége tekintetében az AIRB- és/vagy az FIRB-módszert alkalmazza.</p>
<p>Tartalom: hitelkockázati kezelés hatálya alá tartozó RWA-k.</p>
<p>Gyakoriság: féléves</p>
<p>Formátum: kötött. A hitelderivatíva mint hitelkockázat-mérséklési technika elismerésének hiányát feltételezve számított RWA-kra (hitelderivatívák előtti RWA-k) és a hitelderivatívák hitelkockázat-mérséklési technikaként gyakorolt hatását figyelembe véve számított RWA-kra (tényleges RWA-k) vonatkozó információkat a FIRB-módszer és az AIRB-módszer hatálya alá tartozó kitettségi osztályok tekintetében külön-külön kell ismertetni.</p>
<p>Kísérő szöveges magyarázat: Az intézmények szöveges magyarázattal egészíthetik ki a sablont, amelyben kifejtik a hitelderivatíváknak az intézmény RWA-ira gyakorolt hatását.</p>

		a	b
		Hitelderivatívák előtti RWA-k	Tényleges RWA-k
1	Kitettségek az FIRB alapján		
2	Központi kormányzatok és központi bankok		
3	Intézmények		
4	Vállalkozások – kkv-k		
5	Vállalkozások – speciális hitelezés		
6	Vállalkozások – egyéb		
7	Kitettségek az AIRB alapján		
8	Központi kormányzatok és központi bankok		
9	Intézmények		
10	Vállalkozások – kkv-k		
11	Vállalkozások – speciális hitelezés		
12	Vállalkozások – egyéb		
13	Lakosság – ingatlannal fedezett, kkv-k		
14	Lakosság – ingatlannal fedezett, nem kkv-k		
15	Lakosság – rulírozó lakossági kitettség		
16	Lakosság – egyéb kkv-k		
17	Lakosság – egyéb nem kkv-k		
18	Részvényjellegű, IRB		
19	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök		
20	Összesen		

Fogalom meghatározások

Hitelderivatívák előtti RWA-k: hipotetikus RWA-k, amelyeket azt a feltevést alapul véve számítanak ki, hogy nem ismerik el a hitelderivatívákat a CRR Harmadik része II. címének 4. fejezete szerinti hitelkockázat-mérséklési technikaként.

Tényleges RWA-k: a hitelderivatívák mint hitelkockázat-mérséklési technikák hatását az 575/2013/EU rendelet Harmadik része II. címének 4. fejezetével összhangban figyelembe véve számított RWA-k.

9. A CRR Harmadik része II. címe 3. fejezetének a hatálya alá tartozó kitettségek tekintetében (a CRR 92. cikke (3) bekezdésének a) pontját és 438. cikkének d) pontját alkalmazva) a tőkekövetelményekre és az RWA-kra vonatkozó információkat nyilvánosságra hozó intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk az RWA-k időszaki változásairól is. Az e változásokról szolgáltatandó információkat az alábbi EU CR8 sablon részletezi.

23. sablon: EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében

Cél: Egy változás alapú kimutatás közzététele, amely bemutatja azon kitettségek RWA-inak változásait, amelyek tekintetében a kockázattal súlyozott értéket a CRR Harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban határozzák meg, valamint a megfelelő (a 92. cikk (3) bekezdésének a) pontjában meghatározott) tőkekövetelményeket.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi intézmény számára alkalmazandó, amely az AIRB- és/vagy az FIRB-módszert alkalmazza.
Tartalom: Az RWA-k nem foglalják magukban a CRR Harmadik része II. címe 6. fejezetének vagy ugyanezen rendelet 92. cikke (3) bekezdése f) pontjának a hatálya alá tartozó származtatott ügyletek, repoügyletek, értékpapír-, illetve árukölcsönzési ügyletek, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügyletkezeléshez kapcsolódó hitelügyletek utáni RWA-akat, amelyek szabályozói kitettségértékét a fent említett fejezetben megállapított módszereknek megfelelően számítják ki. Az RWA-összegek beszámolási időszak alatti változásainak minden fő összetevőjét illetően az intézmény által a számadatra vonatkozóan meghatározott ésszerű becslésen kell alapulniuk.
Gyakoriság: negyedéves
Formátum: kötött. Az oszlopok és az 1. és a 9. sor nem alakítható át. Az intézmények a 7. és a 8. sor közé további sorokat illeszthetnek be, hogy olyan további elemeket hozzanak nyilvánosságra, amelyek jelentősen hozzájárulnak az RWA változásaihoz.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményektől elvárt, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő indokokat.

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén		
2	Eszközök értéke		
3	Eszközök minősége		
4	Modelfrissítések		
5	Módszertan és politika		
6	Felvásárlások és elidegenítések		
7	Devizaárfolyam-mozgások		
8	Egyéb		
9	RWA-k a beszámolási időszak végén		

Fogalom meghatározások

Eszközök értéke: a könyv szerinti értékben és az összetételben bekövetkező szerves változások (ezen belül új üzletágak elindítása és lejáró hitelek), de a szervezetek felvásárlása és elidegenítése miatt a könyv szerinti értékben bekövetkező változások nélkül.

Eszközök minősége: az intézmény eszközeinek értékelés szerinti minőségében a hitelfelvevő kockázatának módosulása miatt beálló változások, mint például minősítések közötti migrációk vagy más hasonló hatások.

Modellfrissítések: modell bevezetése miatti változások, a modell hatókörében bekövetkező változások vagy a modell hiányosságait kezelni hivatott bármilyen változások.

Módszertan és politika: a számítások szabályozáspolitikai változásokon – a hatályos szabályok felülvizsgálatain és új szabályokon – alapuló módszertani változásai miatti módosulások.

Felvásárlások és elidegenítések: a könyv szerinti értékben szervezetek felvásárlása és elidegenítése miatt bekövetkező változások.

Devizaárfolyam-mozgások: a devizaátszámítási mozgások miatt felmerülő változások.

Egyéb: ezt a kategóriát az olyan változások megragadására kell felhasználni, amelyek semelyik másik kategóriába nem sorolhatók be. Az intézményeknek a 7. és a 8. sor közé további sorokat kell beilleszteniük, hogy nyilvánosságra hozzák a beszámolási időszaki RWA-mozgások más lényeges tényezőit.

10. A nemteljesítési valószínűség (PD) utótesztelésére (backtesting) vonatkozó információknak a CRR 452. cikkének i. pontja szerint a várható veszteség (EL) utótesztelése tekintetében nyilvánosságra hozandó információkkal összhangban történő megadásakor az MNB elvárja az intézményektől az EU CR9 sablon alkalmazását és azt, hogy hasonlítsák össze a PD-t a tényleges nemteljesítési aránnyal (kitettségi osztályonként és belső kategóriánként).

11. A modell egyéb paramétereinek utóteszteléséhez kapcsolódó információk megadásakor az intézmények dönthetnek úgy is, hogy az információkat a PD utóteszteléséhez hasonlóan, az EU CR9 sablonban részletezett módon adják meg. A modell PD-től különböző egyéb paramétereinek utótesztelésére vonatkozó információk megadásakor az intézményeknek:

- az utótesztelést a szabályozói kitettségi osztályok szintjén kell nyilvánosságra hozniuk, a CRR 147. és 155. cikkével összhangban, adott esetben további részletekkel együtt;
- meg kell határozniuk a modell azon becsléseit, amelyeket utótesztelnek (ideértve a tényleges megfigyeléseket is, amelyekhez viszonyítva az utótesztelésre sor kerül), és meg kell említeniük az esetleges korlátokat, amelyek a modell becsléseinek és a tényleges megfigyeléseknek az összehasonlítása terén fennállnak. A várható veszteségek (EL) tényleges veszteségekhez képest történő utótesztelésének megadásakor ezért az intézménynek meg kell határoznia az EL fogalmát, a tényleges veszteségek fogalmát (ideértve a várható és tényleges veszteségek megfigyelési időszakát), és ismertetnie kell az e két fogalom közötti bármely különbséget, amely megakadályozza az EL és a tényleges veszteségek közötti közvetlen összehasonlítást;
- minden egyes kitettségi osztály tekintetében különbséget kell tenniük a nemteljesítő (defaulted) és a teljesítő (non-defaulted) kötelezettekhez vonatkozó modellbecslések és tényleges megfigyelések között;
- minden egyes kitettségi osztály tekintetében számszerűsíteniük kell (amennyiben releváns) a nemteljesítő (defaulted) és a teljesítő (non-defaulted) kötelezettek számát;
- a modell valamennyi paramétereinek utótesztelésére vonatkozó információkat korábbi időszakok mutatóival és utótesztelési információival együtt kell megadniuk, lehetővé téve a felhasználók számára, hogy kellően hosszú időtávon (legalább 3 év) értékeljék a minősítési modellek teljesítményét.

24. sablon: EU CR9 – IRB-módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként

<p>Cél: utótesztelési adatok megadása a PD-számítások validálása érdekében. A sablon az IRB-tőkeszámításokban használt PD-t az intézmény kötelezettségeinek tényleges nemteljesítési arányával hasonlítja össze. A PD „stabilabb” nemteljesítési aránnyal való összehasonlításához legalább öt éves átlagos éves nemteljesítési arány szükséges, bár az intézmények hosszabb múltbeli időszakot is felhasználhatnak, amely összhangban van aktuális kockázatkezelési gyakorlataikkal.</p>
<p>Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi intézmény számára alkalmazandó, 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.</p> <p>Ahhoz, hogy az intézmény a belső modelljeinek utótesztelésére vonatkozó hasznos információkat biztosítson e sablon révén a felhasználók számára, szerepeltetnie kell a csoportszinten használt fő modelleket (a prudenciális konszolidáció körének 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.</p>
<p>Tartalom: az IRB-számítás során felhasznált modellezési paraméterek.</p>
<p>Gyakoriság: Éves</p>
<p>Formátum: rugalmas. Az „X. kitettségi osztály” külön tartalmazza a CRR Harmadik része II. címének 3. fejezetében, a 147. cikkben felsorolt különböző kitettségi osztályokat, és a „vállalkozások” kitettségi osztályt tovább bontja kkv-kra, speciális hitelezési kitettségekre és vásárolt vállalati követelésekre, a „lakosság (retail)” kitettségi osztály tekintetében pedig külön-külön azonosítja az egyes kitettségi kategóriákat, amelyeknek a 154. cikk (1)–(4) bekezdésében szereplő korrelációk megfelelnek. A 155. cikkben szereplő egyes szabályozási módszerek hatálya alá tartozó részvényjellegű kitettségeket külön-külön kell nyilvánosságra hozni. A 155. cikk (2) bekezdése alapján kezelt részvényjellegű kitettségek tekintetében nincs szükség PD-sávonkénti bontásra.</p>
<p>Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgó fő hajtóerőket. A kitettségek összegének és azon kötelezettségek számának megadásakor, amelyek nemteljesítő (defaulted) kitettségeit az év során orvosolták, az intézmények kiegészíthetik a sablont, amennyiben fontosnak érzik.</p>

a	b	c	d	e	f		g	h	i
					A kötelezettek száma				
Kitettségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kötelezettenként	Előző év vége	Év vége	Nemteljesítő (defaulted) kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány

Fogalm meghatározások

PD-sáv: az időszak elején hozzárendelt PD.

Külső minősítési egyenérték: minden egyes minősítő intézmény tekintetében egy oszlopot kell kitölteni az intézmény működésének helye szerinti joghatóságban prudenciális célból engedélyezett PD-becslésekre vonatkozóan. Ezeket az oszlopokat csak a CRR 180. cikke (1) bekezdése f) pontjának a hatálya alá tartozó PD-becslések tekintetében kell kitölteni.

Súlyozott átlagos PD: megegyezik az EU CR6 sablonban jelentett értékkel.

A PD kötelezettségekre eső számtani átlaga: a sávon belüli PD a sávon belüli kötelezettségek számához viszonyítva.

Kötelezettségek száma (két információhalmaz szükséges): i. a kötelezettségek száma az előző év végén; és ii. a kötelezettségek száma a beszámolási év végén.

Nemteljesítő (defaulted) kötelezettségek az év során: a nemteljesítő kötelezettségek száma az év során a CRR 178. cikkével összhangban.

Ebből az év során nemteljesítő (defaulted) új kötelezettségek: az utolsó 12 hónapos időszak alatt nemteljesítő olyan kötelezettségek száma, amelyeket az előző pénzügyi év végén nem vettek számba.

Átlagos múltbeli éves nemteljesítési (default) arány: a minimum az éves nemteljesítési arány öt éves átlaga (olyan kötelezettek az egyes évek elején, amelyek az adott évben nemteljesítővé váltak/teljes kötelezetti állomány az év elején). Az intézmény hosszabb múltbeli időszakot is figyelembe vehet, amely összhangban van az intézmény aktuális kockázatkezelési gyakorlataival.

Partnerkockázat

1. Ez a melléklet a CRR 439., 444. és 452. cikkével összhangban a kereskedési és a nem kereskedési könyvben szereplő olyan eszközökkel kapcsolatban nyilvánosságra hozandó információkat részletezi, amelyek esetében a kitétséértéket a CRR Harmadik része II. címének 6. fejezetével összhangban méri (partnerkockázati keret), a 92. cikk (3) bekezdésének f) pontja céljából történő kockázati súlyozást pedig az említett rendelet Harmadik része II. címének 2. vagy 3. fejezetében foglalt követelményekkel (hitelkockázati keret) összhangban végzik el.
2. A fenti bekezdésekben említett azon eszközökre vonatkozó részletes információk is ide tartoznak, amelyek tekintetében külön szavatolótőke-követelményt számítanak ki vagy a CRR Harmadik része II. címe 6. fejezetének 9. szakaszával (központi szerződő féllel szembeni kitétséghez kapcsolódó tőkekövetelmény) összhangban, vagy a 92. cikk (3) bekezdésének d) pontja céljából a CRR Harmadik része VI. címével (a hitelértékelési kiigazításhoz kapcsolódó tőkekövetelmények) összhangban.

A. szakasz – A szabályozási intézkedésekre vonatkozó információk

3. Az MNB elvárja az intézményektől, hogy a CRR 439. cikke e), f) és i) pontjának alkalmazásában az EU CCR1 sablonban részletezett információkat hozzák nyilvánosságra a 92. cikk (3) bekezdésének f) pontja alapján partnerkockázati tőkekövetelmények hatálya alá tartozó eszközök kitétséértékének a mérésére felhasznált módszerek, valamint ezen eszközök nettó kitétségének tekintetében.

25. sablon: EU CCR1 – A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként

Cél: átfogó kép nyújtása a partnerkockázattal kapcsolatos szabályozási követelmények kiszámítására használt módszerekről és az egyes módszerekben használt fő paraméterekről.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi olyan intézmény számára alkalmazandó, amelynek tekintetében a kitétséértéket a CRR Harmadik része II. címének 6. fejezetével összhangban számítják ki.
Tartalom: szabályozói kitétségek, RWA-k és az RWA-számításokhoz használt paraméterek a partnerkockázati keret hatálya alá tartozó valamennyi kitétség tekintetében (ide nem értve a CVA-követelményeket és a központi szerződő félen keresztül elszámolt kitétségeket).
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött

		a	b	c	d	e	f	g
		Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitétséérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
1	Piaci értékelés							
2	Eredeti kitétség							
3	Sztenderd módszer							

		a	b	c	d	e	f	g
		Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitétséggérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
4	Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
5	Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek							
6	Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek							
7	Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból							
8	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
9	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
10	Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
11	Összesen							

Fogalom meghatározások

Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében) és pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében): olyan származtatott ügyletek, repoügyletek, értékpapír-, illetve árukölcsönzési ügyletek, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügyletkezelő ügyletek, amelyek esetében az intézmények azt választották, hogy a Harmadik rész II. címének 4. fejezete (hitelkockázat-mérséklés) szerinti kitétséggértéket – szemben a CRR 6. fejezetével – ugyanezen rendelet 271. cikkének (2) bekezdésével összhangban állapítják meg.

Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében: olyan repoügyletek, értékpapír és/vagy áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, egyéb tőkepiac-vezérelt ügyletek és az értékpapírügyletkezelő ügyletek a származtatott ügyletek kivételével, amelyek esetében a kitétséggértéket – a CRR 221. cikkével összhangban – egy belső modell segítségével számítják ki, amely figyelembe veszi a nettósítási keretmegállapodás szerinti értékpapír-pozíciók és az érintett értékpapírok likviditása közti korrelációs hatásokat.

Pótlási költség: a pótlási költség a piaci értékelés módszere alapján a mindenkor kitétséggérték, amely nulla, vagy amennyiben ennél nagyobb, akkor az ügyféllel kötött ügylet, illetve a nettósítási halmazba tartozó ügyletek portfóliójának piaci értéke, amely az ügyfél nemteljesítéséből (default) eredően elveszne, feltéve, hogy csőd vagy felszámolás esetén ezen ügyletek értéke nem térül meg.

Aktuális piaci érték: a sztenderd módszer alapján az aktuális piaci érték a nettósítási halmazban lévő ügyletek portfóliójának nettó piaci értéke, ami azt jelenti, hogy az aktuális piaci érték kiszámításakor mind a pozitív, mind a negatív piaci értékeket figyelembe veszik.

Potenciális jövőbeli hitelkitétség: ez a piaci árazási módszer esetében a névérték vagy – adott esetben – az alapul szolgáló értékek és a CRR 274. cikkében meghatározott százalékok szorzata.

Tényleges várható pozitív kitétség (EEPE): a tényleges várható kitétségnek az időalapon súlyozott átlaga a nettósítási halmaz első évére, illetve ha a nettósítási halmazban szereplő valamennyi szerződés egy éven belül esedékessé válik, a nettósítási halmazban lévő leghosszabb futamidejű szerződés időtartamára vetítve, ahol a súlyok az egyes egyedi várható kitétségekhez tartozó időintervallumoknak az egész időintervallumhoz viszonyított arányai.

Szorzó: a β értéke a sztenderd módszer keretében (a CRR 276. cikke) és az α értéke a belső modell módszer keretében (a CRR 284. cikke). A kitétség mérése során ténylegesen használt értéket kell nyilvánosságra hozni, legyen ez szabályozói érték vagy az intézmények által az illetékes hatóság általi jóváhagyás után meghatározott érték.

EAD a CRM után: a CRR Harmadik része II. címe 6. fejezetének 2., 3., 4., 5., 6. és 7. szakaszában megállapított módszereknek megfelelően kiszámított kitétséérték. Ez a tőkekövetelmények kiszámítása szempontjából releváns összeget jelenti, a CRM-technikák, a CVA-k és az egyedi rossz irányú kiigazítások alkalmazása után.

4. Az MNB elvárja az intézményektől, hogy a CRR 439. cikke e) és f) pontjának alkalmazásában a CVA-kkal kapcsolatos tőkekövetelmények hatálya alá tartozó ügyletek kitétséértékét és kockázati kitétségszösszegét (a CRR Harmadik része VI. címével összhangban) külön hozzák nyilvánosságra, az EU CCR2 sablonban foglalt részletes meghatározásokat követve.

26. sablon: EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény

Cél: CVA szabályozói számítások megadása (sztenderd és fejlett módszerek szerinti bontásban).
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi olyan kitétségekkel rendelkező intézmény számára alkalmazandó, amelyek a CRR Harmadik része VI. címén belül a 382. cikk szerinti CVA tőkekövetelmények hatálya alá tartoznak.
Tartalom: RWA-k és a megfelelő EAD
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

		a	b
		Kitétséérték	RWA-k
1	A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók		
2	i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
3	ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
4	A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió		
EU4	Az eredeti kitétség módszere alapján		
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen		

Fogalom meghatározások

Kitétséérték: a CRR VI. címének hatálya alá tartozó ügyletek tekintetében a Harmadik rész II. címének 6. fejezetével (vagy a 271. cikk (2) bekezdésének a hatálya alá tartozó ügyletek esetében 4. fejezetével) összhangban megállapított kitétséérték. A kitétséérték a CVA tőkekövetelmények kiszámítása során használt érték. Az eredeti kitétség módszere alapján kezelt ügyletek esetében a kitétséérték az az érték, amelyet az RWA-k kiszámításához felhasználtak.

RWA: a CVA-kockázattal kapcsolatos, a választott módszerrel kiszámított szavatoló-tőke-követelmények, a 92. cikk (4) bekezdésével összhangban 12,5-del megszorozva.

VaR (kockázattal érték) elem (a 3x szorzóval együtt): a CVA-kockázat utáni RWA-k, amelyeket a CRR 383. cikkében foglalt képlet alkalmazása révén nyernek, a piaci kockázat belső modellje alapján végzett VaR számítással (a 292. cikk (2) bekezdésének első albekezdésében foglaltaknak megfelelően a jelenlegi kalibrációs paraméterek alkalmazása a várható kitétségre). A számítás magában foglalja egy szorzó alkalmazását, amelyet legalább 3-ban határoznak meg.

SVaR (stresszhelyzeti kockázattal érték) elem (a 3x szorzóval együtt): a CVA-kockázat utáni RWA-k, amelyeket a CRR 383. cikkében foglalt képlet végrehajtása révén nyernek, a piaci kockázat belső modellje alapján végzett SVaR számítás alkalmazásával (stresszhelyzeti paraméterek alkalmazása a képlet kalibrálásához). A számítás magában foglalja egy szorzó alkalmazását, amelynek meghatározott minimális értéke 3.

Fejlett CVA tőkekövetelmény: kitétséérték és kapcsolódó RWA-k a CRR 383. cikke szerinti fejlett módszer hatálya alá tartozó portfóliókhoz.

Sztenderd CVA tőkekövetelmény: kitétségérték és kapcsolódó RWA-k a CRR 384. cikke szerinti sztenderd módszer hatálya alá tartozó portfóliókhoz. A sztenderd tőkekövetelmény összege a bázeli keret 4. mellékletének 104. bekezdésével összhangban vagy – ha a külső hitelminősítések felhasználása nem megengedett – a hazai szabályozásban megadott fogalom meghatározással összhangban kerül kiszámításra.

Az „eredeti kitétség” módszere: a CVA tőkekövetelmények kiszámításának egyszerűsített módszere, összhangban a CRR 385. cikkével.

5. Az MNB elvárja az intézményektől, hogy a CRR 439. cikk e) és f) pontjának alkalmazásában az az EU CCR8 sablonban részletesen meghatározott információkat hozzák nyilvánosságra a központi szerződő felekkel kötött származtatott ügyletekkel szembeni kitétségekről és az azokhoz kapcsolódó kockázati kitétségösszegekről.

27. sablon: EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek

Cél: Átfogó kép nyújtása az intézmény központi szerződő felekkel szembeni, a CRR Harmadik része II. címe 6. fejezete 9. szakaszának hatálya alá tartozó kitétségeiről. A sablon magában foglalja a kitétségek összes típusát (műveletek, fedezetek és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások miatti kitétségek) és a kapcsolódó tőkekövetelményeket.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi intézmény számára alkalmazandó.
Tartalom: a központi szerződő felekkel szembeni kitétségeknek megfelelő EAD és RWA-k.
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött. Az intézményeknek a CRR Harmadik része II. címe 6. fejezetének 9. szakaszában foglalt követelmények tekintetében kell megadniuk a kitétségek minősített és nem minősített központi szerződő felek szerinti bontását.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgó fő hajtóerőket.

		a	b
		EAD a CRM után	RWA-k
1	Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitétségek (összesen)		
2	a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből		
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek		
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
7	Elkülönített kezdeti biztosíték		
8	El nem különített kezdeti biztosíték		
9	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások		
10	A kitétségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		
11	Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitétségek (összesen)		
12	A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből		
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		

14	ii. tőzsdei származtatott ügyletek		
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
17	Elkülönített kezdeti biztosíték		
18	El nem különített kezdeti biztosíték		
19	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások		
20	Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások		

Fogalom meghatározások

Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek: a CRR 301. cikkében felsorolt szerződések és ügyletek, amennyiben egy központi szerződő féllel szemben állnak fenn, ideértve az olyan központi szerződő félhez kapcsolódó ügyletekhez tartozó kitettségeket, amelyek tekintetében (a CCR 303. cikke szerint) a szavatoló-tőke-követelményeket a CRR Harmadik része II. címe 6. fejezetének 9. szakaszával összhangban számítják ki. A központi szerződő félhez kapcsolódó ügylet az ügyfél és a klíringtag közötti, ugyanezen rendelet 301. cikkének (1) bekezdésében felsorolt olyan szerződés vagy ügylet, amely közvetlenül kapcsolódik az adott klíringtag és egy központi szerződő fél közötti, az említett bekezdésben felsorolt szerződéshez vagy ügyletkez. A klíringtag és az ügyfél fogalmát a CRR 300. cikke határozza meg.

EAD a CRM után: A CRR Harmadik része II. címének 6. fejezetével összhangban, az említett fejezet 9. szakaszának a hatálya alá tartozó ügyletek tekintetében megállapított kitettségekérték, az említett szakasz 304., 306., 308. és 310. cikkében meghatározott releváns kiigazítások alkalmazása után. A kitettség lehet a CRR 4. cikkének 91. pontjában meghatározott kereskedési kitettség. A nyilvánosságra hozott kitettségekérték a tőkekövetelményeknek a CRR Harmadik része II. címe 6. fejezetének 9. szakaszával összhangban történő kiszámítása szempontjából releváns összeg, az említett rendelet 497. cikkében meghatározott átmeneti időszak alatt figyelembe véve az említett cikkben foglalt követelményeket.

Minősített központi szerződő fél: a 648/2012/EU rendelet 14. cikke szerint engedélyezett vagy a rendelet 25. cikke szerint elismert központi szerződő fél.

Kezdeti biztosíték: a központi szerződő fél által a biztosítékot biztosító klíringtagokkal – és adott esetben interoperábilis központi szerződő felekkel – szembeni, az utolsó letétesbeszedés és a pozícióknak a klíringtag nemteljesítése (default) vagy az interoperábilis központi szerződő fél nemteljesítése (default) utáni értékesítése közötti időszakban létrejövő potenciális jövőbeli kitettségek fedezése céljából beszedett letétek. A „biztosíték” a 648/2012/EU rendelet 41. cikkében említett biztosítékokat jelent, amelyek magukban foglalhatnak kezdeti biztosítékokat (az előző mondat fogalom meghatározása szerint) és változó biztosítékokat (amelyeket a piaci ár aktuális változásaiból eredő aktuális kitettségek tükrözése céljából szednek be vagy fizetnek ki). E sablon alkalmazásában a kezdeti biztosíték nem foglalja magában a kölcsönös veszteségmegosztási mechanizmusok céljából a központi szerződő félnek teljesített hozzájárulásokat (azaz amennyiben a központi szerződő fél a kezdeti biztosítékot arra használja fel, hogy megossza a veszteségeket a klíringtagok között, azt garanciaalaphoz kapcsolódó kitettségként kezelik).

Előre befizetett garanciaalap hozzájárulások: a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulás, amelyet valamely intézmény fizet. A „garanciaalap” fogalma a CRR 4. cikkének 89. pontjában meghatározott jelentéssel azonos.

Be nem fizetett garanciaalap hozzájárulások: olyan hozzájárulás, amelyre vonatkozóan valamely, klíringtagként eljáró intézmény szerződéses kötelezettséget vállalt, hogy azt a központi szerződő fél rendelkezésére bocsátja, miután az adott központi szerződő fél az egy vagy több klíringtagja nemteljesítését (default) követően felmerült veszteségei fedezésére már kimerítette garanciaalapját.

Elkülönített biztosíték: a CRR 300. cikkében megadott értelemben fizetéseképtelenségi eljárásba nem bevonható (bankruptcy remote) módon tartott biztosítékra utal.

El nem különített biztosíték: olyan biztosítékra utal, amelyet nem a fizetéseképtelenségi eljárásba nem bevonható módon tartanak.

A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása: a CRR 310. cikkének megfelelően kiszámított szavatoló-tőke-követelményeket foglalja magában, 12,5-del megszorozva.

B. szakasz – Információk szabályozói kockázati súlyozási módszer szerint

6. Az MNB elvárja az intézményektől, hogy a CRR 444. cikke e) pontjában előírt információk nyilvánosságra hozatalakor külön adják meg azokat a kitettségekértékeket, amelyek (a CRR 107. cikkével összhangban) a 92. cikk (3) bekezdésének a) és f) pontjának alkalmazása céljából a Harmadik rész II. címe 2. fejezetének (sztenderd módszer) a hatálya alá tartoznak. Az azon eszközökre vonatkozó információkat, amelyekre a 92. cikk (3) bekezdésének f) pontja alkalmazandó, az EU CCR3 sablonban kell nyilvánosságra hozni.

28. sablon: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

<p>Cél: a CRR Harmadik része II. címe 6. fejezetével összhangban kiszámított és ugyanezen cím 3. fejezetének megfelelően kockázattal súlyozott partnerkockázati kitétségek bontásának megadása; a bontás portfólió (partnerek típusa) és kockázati súly (a sztenderd módszernek megfelelően hozzárendelt kockázatoság) szerint történik.</p>
<p>Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi intézmény számára alkalmazandó, amely a hitelkockázati sztenderd módszert alkalmazza a partnerkockázati kitétségek RWA-inak a CRR 107. cikkével összhangban történő kiszámítására, az EAD ugyanezen rendelet Harmadik része II. címe 6. fejezetével összhangban történő megállapítására használt módszertől függetlenül.</p> <p>Annak érdekében, hogy hasznos információkkal lássa el a felhasználókat, az intézmény dönthet úgy, hogy nem hozza nyilvánosságra a sablonban kért információkat, ha a kitétségek és a CRR Harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban meghatározott kockázattal súlyozott kitétségösszegek ugyanezen rendelet 432. cikkének (1) bekezdésével összhangban – a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása részletesebb meghatározása szerint – nem lényegesek. Az intézménynek e tényről az említett cikkel és ezen ajánlás 9. 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 kitétségi osztályok leírását és az ezen kitétségi osztályok által képviselt összesített teljes kockázati kitétséget.</p>
<p>Tartalom: hitelkitétség-összegek.</p>
<p>Gyakoriság: féléves</p>
<p>Formátum: kötött</p>

	Kitétségi osztályok	Kockázati súly										Összesen	Ebből nem minősített	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%			Egyéb
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok													
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok													
3	Közzszektorbeli intézmények													
4	Multilaterális fejlesztési bankok													
5	Nemzetközi szervezetek													
6	Intézmények													
7	Vállalkozások													
8	Lakosság (retail)													

29. sablon: EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint

Cél: a partnerkockázathoz kapcsolódó tőkekövetelmények kiszámításához használt összes releváns paraméter megadása az IRB-modellek esetében.
<p>Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi intézmény számára alkalmazandó, amely AIRB- vagy FIRB-módszert alkalmaz a partnerkockázati kitettségek RWA-inak a CRR 107. cikkével összhangban történő kiszámítására, függetlenül attól, hogy milyen partnerkockázati módszert alkalmaz az EAD ugyanezen rendelet Harmadik része II. címe 6. fejezetével összhangban történő megállapítására. 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.</p> <p>Ahhoz, hogy az intézmény hasznos információkat biztosítson a felhasználók számára, szerepeltetnie kell (e sablonban) a csoportszinten használt fő modelleket (a prudenciális 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>
<p>Tartalom: RWA-k és az RWA-számításokhoz használt paraméterek a partnerkockázati keret hatálya alá tartozó valamennyi kitettség tekintetében (ide nem értve a CVA-követelményeket és a központi szerződő félen keresztül elszámolt kitettségeket) és amennyiben az RWA-k (CRR 107. cikkével összhangban történő) kiszámítására használt hitelkockázati módszer valamilyen IRB-módszer.</p>
<p>Gyakoriság: féléves</p>
<p>Formátum: kötött. Az oszlopok és a sorokban szereplő PD-sávok kötöttek.</p>
<p>Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgó fő hajtóerőket.</p>

		a	b	c	d	e	f	g
	PD-skála	EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidó	RWA-k	RWA-sűrűség
X kitettségi osztály								
	0,00 – <0,15							
	0,15 – <0,25							
	0,25 – <0,50							
	0,50 – <0,75							
	0,75 – <2,50							
	2,50 – <10,00							
	10,00 – <100,00							

	100,00 (nemteljesítés (default))							
	Részösszesen							
	Összesen (az összes portfólió)							

Fogalommeghatározások

Sorok

X. kitettségi osztály: a CRR Harmadik része II. címe 3. fejezetében, a 147. cikkben felsorolt különböző kitettségi osztályok, külön-külön.

Nemteljesítés (default): a nemteljesítő kitettségekre vonatkozó, a CRR 178. cikke szerinti adatok a joghatóság nemteljesítő kitettségek kategóriáira vonatkozó fogalommeghatározásainak megfelelően továbbbonthatóak.

Oszlopok

PD-skála: a kitettségeket az intézmények által az RWA-számításaikban használt PD-skála helyett a sablonban használt PD-skálának megfelelően kell bontani. Az intézményeknek az RWA-számítások során használt PD-skálát meg kell feleltetniük a sablonban megadott PD-skálának.

EAD a CRM után: a CRR 166–168. cikkével, 230. cikke (1) bekezdésének harmadik mondatával, valamint 271. cikkével összhangban lévő kitettségérték, valamint az ugyanezen rendelet harmadik része II. címének 4. fejezete szerinti hitelkockázat-mérséklés hatása. A részvényjellegű kitettségek és egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök esetében a kitettségérték a számviteli vagy névleges érték, csökkentve az e kitettségre vonatkozó egyedi hitelkockázati kiigazítással.

A kötelezettek száma: az e sávban szereplő egyes PD-k számának felel meg. Elfogadható a közelítés (kerek szám megadása).

Átlagos PD: ügyfél-kategória PD, a CRM utáni EAD-vel súlyozva.

Átlagos LGD: ügyfél-kategória LGD, a CRM utáni EAD-vel súlyozva. A nemteljesítéskori veszteségrátának (LGD) a CRR 161. cikkével összhangban nettónak kell lennie, ami azt jelenti, hogy az ugyanezen rendelet Harmadik része II. címének 4. fejezetével összhangban elismert CRM-hatás figyelembevételével kell megadni az értéket.

Átlagos futamidő: a kötelezettre vonatkozó futamidő években, a CRM utáni EAD-vel súlyozva. E paramétert csak akkor kell kitölteni, ha felhasználják a CRR Harmadik része II. címének 3. fejezete szerinti RWA-számításhoz.

RWA-sűrűség: a CRR Harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban meghatározott összes RWA CRM utáni EAD-hez viszonyított aránya.

8. Az MNB elvárja az intézményektől, hogy amikor a CRR 92. cikke (3) és (4) bekezdésének, valamint 438. cikke d) pontjának alkalmazása céljából adnak meg információkat, külön hozzák nyilvánosságra a CRR Harmadik része II. címe 3. fejezetének (IRB-módszer) a hatálya alá tartozó kitétségekhez kapcsolódó és a 6. fejezettel összhangban (partnerkockázati keret) számított tőkekövetelményekre és RWA-kra vonatkozó információkat. Ezeket az információkat az EU CCR7 sablonban részletesen meghatározott módon ki kell egészíteni az RWA-k időszak során bekövetkező változásaira vonatkozó információkkal.

30. sablon: EU CCR7 – A belső modell módszer (IMM) alá tartozó partnerkockázati kitétségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása

Cél: Egy változás alapú kimutatás közzététele, amely a CRR Harmadik része II. címének 6. fejezetével összhangban bemutatja a partnerkockázati IMM alapján (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek) meghatározott partnerkockázati RWA-k változásait.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi intézmény számára alkalmazandó, amely az IMM-et használja a CRR Harmadik része II. címének 6. fejezete szerinti partnerkockázati keret hatálya alá tartozó kitétségek EAD-jének a mérésére, függetlenül az RWA-k a nemteljesítéskori kitétségből (EAD) történő kiszámítására használt hitelkockázati módszertől.
Tartalom: a partnerkockázatnak megfelelő RWA-k (ide nem értve az EU CR8 sablonban bemutatott hitelkockázatot). Az RWA-összegek beszámolási időszak alatti változásainak minden fő hajtóerőt illetően az intézmény által a számadatra vonatkozóan meghatározott ésszerű becslésen kell alapulniuk.
Gyakoriság: Negyedéves
Formátum: kötött. Az oszlopok, valamint az 1. és a 9. sor kötött. Az intézmények a 7. és a 8. sor közé további sorokat illeszthetnek be, hogy olyan további elemeket hozzanak nyilvánosságra, amelyek hozzájárulnak az RWA változásaihoz.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén		
2	Eszközök értéke		
3	A partnerek hitelminősége		
4	Modellfrissítések (csak IMM)		
5	Módszertan és politika (csak IMM)		
6	Felvásárlások és elidegenítések		
7	Devizaárfolyam-mozgások		
8	egyéb		
9	RWA-k az aktuális beszámolási időszak végén		

Fogalom meghatározások

Eszközök értéke: a könyv szerinti értékben és az összetételben bekövetkező szerves változások (ezen belül új üzletágak elindítása és lejárt kitétségek), de a szervezetek felvásárlása és elidegenítése miatt a könyv szerinti értékben bekövetkező változások nélkül.

A partnerek hitelminősége: az intézmény partnereinek értékelés szerinti minőségében beálló, a hitelkockázati keret alapján mért változások, függetlenül az intézmény által használt módszertől. Ez a sor magában foglalja az IRB-modellek miatti lehetséges változásokat is, ha az intézmény valamilyen IRB-módszert alkalmaz.

Modelfrissítések: modell bevezetése miatti változások, a modell hatókörében bekövetkező változások vagy a modell hiányosságait kezelni hivatott bármilyen változások. Ez a sor csak az IMM-modellben bekövetkező változásokkal foglalkozik.

Módszertan és politika: a számítások szabályozáspolitikai változásokon – például új rendeleteken – alapuló módszertani változásai miatti változások (csak az IMM-modellben).

Felvásárlások és elidegenítések: a könyv szerinti értékben szervezetek felvásárlása és elidegenítése miatt bekövetkező változások.

Devizaárfolyam-mozgások: a devizaátszámítási mozgások miatt felmerülő változások.

Egyéb: ezt a kategóriát az olyan változások rögzítésére kell felhasználni, amelyek egyik fenti kategóriába sem sorolhatók be. Az intézményeknek a 7. és a 8. sor közé további sorokat kell beilleszteniük, hogy nyilvánosságra hozzák a beszámolási időszaki RWA-mozgások más lényeges tényezőit.

C. szakasz – A partnerkockázatra vonatkozó egyéb információk

9. Az MNB elvárja az intézményektől, hogy a CRR 439. cikke e) pontjának alkalmazásában az EU CCR5-A sablonban foglalt részletesebb meghatározásoknak megfelelően hozzanak nyilvánosságra információkat a nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok által a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek kitétséértékére gyakorolt hatásra vonatkozóan.

31. sablon: EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétséértékekre

Cél: áttekintés nyújtása a nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok azon kitétségekre gyakorolt hatásáról, amelyek tekintetében a kitétséértéket a CRR Harmadik része II. címének 6. fejezetével összhangban mérik, ideértve a központi szerződő félen keresztül elszámolt ügyletekből származó kitétségeket is.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi intézmény számára alkalmazandó.
Tartalom: valós érték
Gyakoriság: féléves
Formátum: a sorok esetében rugalmas. Az oszlopok kötöttek.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy amennyiben egyes mögöttes kitétségek/eszközök tekintetében a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlásával összhangban lényegesnek minősülő koncentráció áll fenn, az információkat a mögöttes kitétségek típusa vagy az eszközök típusa szerinti bontással egészítsék ki.

	a	b	c	d	e
	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézmény-nél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
1	Származtatott ügyletek				
2	Értékpapír-finanszírozási ügyletek				
3	Termékkategóriák közötti nettósítás				
4	Összesen				

Fogalom meghatározások:

Sorok:

Származtatott ügyletek: a számviteli szabályozás szerinti és a CRR I. mellékletében felsorolt bármely származékos eszköz, amelynek kitétséértékét az említett rendelet Harmadik része II. címének 6. fejezetével összhangban számítják ki. Ide kell érteni az ugyanezen rendelet 271. cikke szerinti olyan hosszú teljesítési idejű ügyleteket is, amelyek nem minősülnek értékpapír-finanszírozási ügyletnek.

Értékpapír-finanszírozási ügyletek: olyan repoügylet, értékpapír vagy áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele az alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban, amelynek kitétséértékét a CRR Harmadik része II. címének 6. fejezetével összhangban számítják ki. Idetartoznak az olyan (ugyanezen rendelet 271. cikke szerinti) értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek is, amelyek máskülönben nem minősülnek származtatott ügyletnek.

Termékkategóriák közötti nettósítás: a partnerek szintjén nettósított kitétségek, a származtatott ügyleteket és az értékpapír-finanszírozási ügyleteket is ideértve.

Oszlopok:

Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték: a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek mérlegben vagy mérlegben kívül való elkönyvelésére vonatkozó számviteli követelményekre tekintet nélkül, bruttó valós értéként vagy nettó könyv szerinti értéként (az adott esettől függően) a CRM előtti kitétséértéket kell megadni. A valós értéknek piaci árazáson vagy modella alapú árazáson kell alapulnia, és azt az érintett számviteli szabályozás alapján, a CRR 34. és 105. cikke szerinti prudens értékcorrekciók alkalmazása után kell megállapítani, a 2016/101/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben részletesen meghatározott módon. A nettó könyv szerinti érték a kitétségek egyedi és hitelkockázati kiigazítások utáni könyv szerinti értéke. Bár a mérési módszer a nem kereskedési könyvi kitétségekre vonatkozó számviteli követelményektől függ, a bruttó valós értéket a kereskedési könyvi kitétségek tekintetében kell nyilvánosságra hozni. A valós értéket és a nettó könyv szerinti összegeket az alkalmazandó számviteli standardokban előírttal egyező szinten kell mérni.

Nettósítási nyereségek: a bruttó pozitív valós érték vagy a nettó könyv szerinti érték jogilag érvényesíthető nettósítási megállapodások alkalmazása miatti csökkenése a CRR Második része III. címe 4. és 6. fejezetének alkalmazása során. Az esetleges olyan nettósításokat, amelyek e fejezetek alapján nem lennének megengedettek, külön kell megadni a b) oszlopban.

Nettósított aktuális kitétség: a nulla, vagy az egy partnerrel szembeni ügyletnek vagy az egy nettósítási halmazba tartozó ügyletek portfóliójának a piaci értéke közül a nagyobb érték, amely a partner nemteljesítéséből (default) eredően elveszne, feltételezve, hogy csőd- vagy felszámolási eljárás esetén ezen ügyletek értéke nem térül meg.

Az intézmény által tartott biztosítékok: a biztosítékok hatása a nettósított aktuális kitétségre, ideértve a CRR Második része III. címe 4. és 6. fejezetének alkalmazása céljából végzett volatilitási korrekciót. Az olyan biztosítékok hatását, amelyek nem lennének figyelembe vehetők hitelkockázat-mérséklésként, vagy amelyeknek nem lenne hatása a nettósított aktuális hitelkockázati kitétségre a fejezetek alkalmazásában, külön kell megadni a d) oszlopban.

Nettó hitelkockázati kitétség: ez a jogilag érvényesíthető nettósítási megállapodásokból és biztosítéki megállapodásokból származó hasznok figyelembevétele után adódó hitelkockázati kitétség. Ez a kitétséérték eltérhet az EU CCR1 sablonban nyilvánosságra hozott EAD-értéktől, a szabályozói kitétséértékek számításához felhasznált egyéb, az EU CCR5-A sablonban nem közölt paraméterek miatt.

10. A kapott biztosítékokat ezután az EU CCR5-B sablon alkalmazásával eszköztípusonként kell bontani, külön a származtatott ügyletek és külön az értékpapír-finanszírozási ügyletek tekintetében. Ezeket az információkat ki kell egészíteni a nyújtott biztosítékokra vonatkozó információkkal.

32. sablon: EU CCR5-B – A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele

Cél: a bankok által a származtatott ügyletekkel vagy értékpapír-finanszírozási ügyletekkel – köztük a központi szerződő félén keresztül elszámolt ügyletekkel – összefüggő partnerkockázati kitétségek támogatása vagy csökkentése érdekében nyújtott vagy kapott biztosítékok valamennyi típusának (készpénz, államadósság, vállalati kötvények stb.) bontásban történő bemutatása.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi intézmény számára alkalmazandó.
Tartalom: a származtatott ügyletekben vagy értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosítékok könyv szerinti értéke, függetlenül attól, hogy az ügyletet központi szerződő félén keresztül számolják-e el vagy sem, és függetlenül attól, hogy a biztosítékot központi szerződő félnek nyújtják-e vagy sem.
Gyakoriság: féléves
Formátum: teljes mértékben rugalmas.
Kísérő szöveges magyarázat: a bankokkal szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

	a	b	c	d	e	f
	Számaztatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
...						
Összesen						

Fogalom meghatározások

Származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek: lásd az EU CCR5-A sablonban foglalt fogalom meghatározásokat.

Elkülönített: a CRR 300. cikkében megadott értelemben fizetéseképtelenségi eljárásba nem bevonható módon tartott biztosítékra utal.

El nem különített: olyan biztosítékra utal, amelyet nem a fizetéseképtelenségi eljárásba nem bevonható módon tartanak.

11. Az MNB elvárja az intézményektől, hogy a CRR 439. cikk g) és h) pontjának alkalmazása céljából az EU CCR6 sablonban részletezett információkat hozzák nyilvánosságra.

33. sablon: EU CCR6 – Hitelderivatíva-kitettségek

Cél: annak bemutatása, hogy milyen mértékű az intézmény hitelderivatíva-ügyletekkel szembeni kitettsége, a vásárolt és értékesített derivatívák szerinti bontásban.
Alkalmazási kör: E sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi intézmény számára alkalmazandó.
Tartalom: névleges derivatívaösszegek (nettósítás előtt) és valós értékek.
Gyakoriság: féléves
Formátum: rugalmas (az oszlopok kötöttek, de a nem vastagon szedett sorok rugalmasak).
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

	a	b	c
	Hitelderivatíva-fedezetek		Egyéb hitelderivatívák
	Kockázat átadása (védelem vétele)	Kockázat átvétele (védelem eladása)	
Névértékek			
Egy alapterméses hitel-nemteljesítési csereügyletek (Single-name credit default swaps, CDS)			
Index CDS-ek			
Teljeshozam-csereügyletek (total return swaps)			
Hitelopciók			
Egyéb hitelderivatívák			
Névértékek összesen			
Valós értékek			
<i>Pozitív valós értékek (eszköz)</i>			
<i>Negatív valós értékek (forrás)</i>			

8. melléklet a 13/2017. (XI.30.) számú MNB ajánláshoz

Piaci kockázat

1. Ez a melléklet a CRR 445. és 455. cikkével összhangban nyilvánosságra hozandó információkat részletezi. A mellékletben foglalt információk csak azokra a kereskedési könyvben szereplő eszközökre és nem kereskedési könyvben szereplő eszközökre vonatkoznak, amelyek tekintetében a tőkekövetelményeket és a kockázattal súlyozott kitétséértéket a CRR 92. cikke (3) bekezdésének b) és c) pontja, valamint 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja céljából a CRR Harmadik részének IV. címével összhangban számítják ki. A 92. cikk (3) bekezdése b) pontja ii. alpontjának (nagykockázat-vállalások), a 92. cikk (3) bekezdése c) pontja ii. alpontjának (elszámolási kockázat) és a 92. cikk (4) bekezdése b) pontjának alkalmazása céljából a CRR Harmadik része V. címével (a 379. cikk kivételével) és Negyedik részével összhangban kiszámított tőkekövetelményeket és kockázattal súlyozott kitétséértékeket ezen ajánlás 3. melléklete részletezi.
2. Az olyan instrumentumokra vonatkozó információkra, amelyek kitétséértékét a CRR Harmadik része II. címének 6. fejezetével (partnerkockázati keret) összhangban mérik, nem ez a melléklet, hanem ezen ajánlás 7. melléklete vonatkozik.

A. szakasz – A piaci kockázattal kapcsolatos szavatolótőke-követelmények a sztenderd módszer alapján

3. A tőkekövetelményeiket a CRR Harmadik része IV. címének 2–4. fejezetével (sztenderd módszer) összhangban kiszámító intézményektől az MNB elvárja, hogy az EU MR1 sablon által részletezett információk megadásával felejenek meg az ugyanezen rendelet 445. cikkében foglalt követelményeknek.

34. sablon: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján

Cél: a szavatolótőke-követelmény piaci kockázathoz kapcsolódó elemeinek megjelenítése a sztenderd módszer alapján.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi intézmény számára alkalmazandó, amely a CRR Harmadik része IV. címének 2–4. fejezetével összhangban számítja ki a tőkekövetelményeit. Az ugyanezen cím 5. fejezetével összhangban belső modelleket használó intézmények esetében előfordulhat, hogy a sztenderd módszer szerinti RWA-k a CRR 432. cikkének (1) bekezdése és a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása részletesebb meghatározása szerint nem minősülnek lényegesnek. Ilyen körülmények között – 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 ajánlás 9. 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.
Tartalom: tőkekövetelmények és RWA-k (a CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontjában foglalt meghatározás szerint).
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött

Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatlábkkockázat (általános és egyedi)		
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)		
3	Devizaárfolyam-kockázat		
4	Árukockázat		
	Opciók szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés		
6	Delta-plusz módszer		
7	Forgatókönyv-módszer		
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)		
9	Összesen		

Fogalom meghatározások

Sima termékek: olyan termékek pozíciói, amelyek nem opciós jellegűek.

Opciók szerződések: az 5–7. sor az opciós szerződésekre vonatkozó további követelményekre utal (nem delta kockázatok).

B. szakasz – Kvalitatív információk a belső modell módszerről

4. Az MNB elvárja az intézményektől, hogy a CRR 455. cikkének alkalmazása során az alábbi EU MRB táblázatban meghatározott információkat hozzák nyilvánosságra.

10. táblázat: EU MRB – Az IMA-t alkalmazó intézményekre vonatkozó kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

Cél: a piaci kockázatok szabályozási célú kiszámításához használt különböző modellek (VaR, SVaR, járulékos kockázati tőkekövetelmény (IRC), átfogó kockázatomérő módszer) hatókörének, fő jellemzőinek és fő modellezési választásainak megadása.	
Alkalmazási kör: A táblázat az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi intézmény számára alkalmazandó, amely a CRR 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 írniük a csoportszinten használt modellek fő jellemzőit (a prudenciális konszolidációs körnek megfelelően), és ki kell fejteniük, hogy 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 kockázatomérő módszer) által lefedett tőkekövetelmények százalékarányára.	
Tartalom: kvalitatív információk	
Gyakoriság: éves	
Formátum: rugalmas	
A 455. cikk a)	(A) A VaR- és SVaR-modelleket használó intézmények 455. cikk a) pontjának i. alpontja szerint nyilvánosságra hozott információinak a következőket kell magukban foglalniuk:

pontjának i) alpontja		
455. cikk	a)	Ha a 455. cikk a) és b) pontja szerinti IMA-t használják, az intézményeknek a használat körének leírásakor ismertetniük kell a VaR és SVaR által lefedett tevékenységeket és kockázatokat, és részletesen meg kell adniuk, hogy ezek hogyan oszlanak meg a portfóliókon/részportfóliókon belül, amelyekre az MNB engedélyt adott.
		A VaR- és az SVaR-modellek alkalmazási köre leírásának részeként, a 455. cikk a) pontjának alkalmazásában az intézményeknek meg kell adniuk, hogy a csoporton belül mely szervezetek használják a modelleket, amelyeket az MNB engedélyezett, vagy hogy a piaci kockázati kitétséggel rendelkező valamennyi szervezet esetében ugyanazokat a modelleket használják-e.
A 455. cikk b) pontja	b)	Annak megadása, hogy a csoporton belül mely szervezetek használják a modelleket.
A 455. cikk a) pontjának i) alpontja	c)	A szabályozási célú VaR- és SVaR-modellek általános leírásának részeként (a 455. cikk a) pontjának i. alpontjával összhangban) nyilvánosságra hozandó információknak a következőket kell magukban foglalniuk:
A 455. cikk a) pontjának i) alpontja	d)	Az irányítási célból használt modell és a szabályozási célból használt modell (10 nap, 99%) közötti fő különbségek bemutatása (amennyiben releváns), a VaR- és SVaR-modellek esetében.
A 455. cikk a) pontjának i) alpontja	e)	A VaR-modellek tekintetében az intézményeknek a következőket kell megadniuk:
	e) i.	Adatfrissítési gyakoriság (a 455. cikk a) pontjának ii. alpontja);
	e) ii.	A modell kalibrálásához használt időszak hossza. Az alkalmazott súlyozási rendszer leírása (amennyiben releváns);
	e) iii.	Hogyan határozza meg az intézmény a 10 napos tartási időszakot (például az 1 napos VaR-t felszorozza 10 négyzetgyökével, vagy közvetlenül modellezi a 10 napos VaR-t?);
	e) iv.	Összesítési módszer, mely az egyedi és általános kockázat összesítésének módszere (azaz az intézmények az egyedi követelményt önálló követelményként számítják-e ki, az általános kockázat kiszámítására használttól eltérő módszert alkalmazva, vagy egyetlen közös modellt használnak, amely különbséget tesz az általános és egyedi kockázatok között);
	e) v.	Értékelési módszer (teljes körű átértékelés vagy közelítések használata);
	e) vi.	A kockázati tényezők lehetséges mozgásainak szimulálásakor abszolút vagy relatív hozamokat (vagy vegyes módszert) használnak-e (azaz az árak vagy ráták arányos változása vagy abszolút változása).
A 455. cikk a) pontjának i) alpontja	f)	Az SVaR-modellek tekintetében az intézményeknek a következőket kell megadniuk:
	f) i.	Hogyan határozzák meg a 10 napos tartási időszakot. Például az intézmény felszorozza az 1 napos VaR-t 10 négyzetgyökével, vagy közvetlenül modellezi a 10 napos VaR-t?); Ha ugyanazt a módszert követik, mint a VaR-modellek esetében, az intézmény megerősítve ezt utalhat a fenti e) iii. pont szerinti információkra;
	f) ii.	Az intézmény által választott stresszidőszak és az e választás mögött meghúzódó okok;
	f) iii.	Értékelési módszer (teljes körű átértékelés vagy közelítések használata).

A 455. cikk a) pontjának iii alpontja	g)	A modellezési paraméterekre alkalmazott stressztesztelés leírása (a csoportszinten a VaR- és az SVaR-modellek hatálya alá tartozó portfóliók jellemzőinek megragadása céljából kidolgozott fő forgatókönyvek).
A 455. cikk a) pontjának iv) alpontja	h)	A belső modellekhez és modellezési folyamatokhoz használt adatok és paraméterek pontosságának és belső következetességének utótesztelésére és validálására alkalmazott módszer leírása.
A 455. cikk a) pontjának ii. alpontja	(B) A tőke IRC kockázatának mérésére belső modelleket használó intézmények által a 455. cikk a) pontja ii. alpontjának alkalmazása céljából nyilvánosságra hozott információknak a következőket kell magukban foglalniuk:	
		Ha a 455. cikk a) és b) pontja szerinti IMA-t használják, a használat körének leírásakor az intézményeknek ismertetniük kell az IRC-modell által lefedett tevékenységeket és kockázatokat, és részletesen meg kell adniuk, hogy ezek hogyan oszlanak meg a portfóliókon/részportfóliókon belül, amelyekre az MNB engedélyt adott.
		Az IRC-modellek alkalmazási köre leírásának részeként, a 455. cikk a) pontjának alkalmazásában, az intézményeknek meg kell adniuk, hogy a csoporton belül mely szervezetek használják a modelleket, amelyeket az MNB engedélyezett, vagy hogy a piaci kockázati kitettséggel rendelkező valamennyi szervezet esetében ugyanazokat a modelleket használják-e.
A 455. cikk a) pontjának ii. alpontja	a)	A járulékos nemteljesítési (default) és átminősítési kockázatra vonatkozó belső modellekhez használt módszertan 455. cikk a) pontjának ii. alpontja szerinti általános leírásának a következőket kell tartalmaznia:
	a) ii.	Az általános modellezési módszerre vonatkozó információk (különbözetben alapuló modellek vagy átmenettáblázaton alapuló modellek használata);
	a) ii.	Az átmenettáblázat kalibrálására vonatkozó információk;
	a) iii.	A korrelációs feltevésekre vonatkozó információk;
	a) iv.	A likviditási horizontok meghatározására használt módszer;
	a) v.	Az előírt megbízhatósági sztenderddel összhangban álló tőkeértékelés eléréséhez használt módszertan;
	a) vi.	A modellek validálása során használt módszer.
A 455. cikk a) pontjának iii. alpontja a	b)	A modellezési paraméterekre alkalmazott stressztesztelés leírása (a csoportszinten az IRC-modellek hatálya alá tartozó portfóliók jellemzőinek megragadása céljából kidolgozott fő forgatókönyvek).
A 455. cikk a) pontjának iv) alpontja	c)	A belső IRC-modellekhez és modellezési folyamatokhoz használt adatok és paraméterek pontosságának és belső következetességének utótesztelésére és validálására alkalmazott módszer leírása.

A 455. cikk a) pontjának ii. alpontja	(C) A kockázat átfogó kockázati tőkekövetelmény céljából való mérésére belső modelleket használó intézmények által a 455. cikk a) pontja ii. alpontjának alkalmazásában nyilvánosságra hozott információknak a következőket kell magukban foglalniuk:	
		Ha az intézmények a 455. cikk a) és b) pontja szerinti IMA-t használják, a használat körének leírásakor ismertetniük kell az átfogó kockázatmérő modellek által lefedett tevékenységeket és kockázatokat, és részletesen meg kell adniuk, hogy ezek hogyan oszlanak meg a portfóliókon/részportfóliókon belül, amelyekre az MNB engedélyt adott.
		Az átfogó kockázatmérő modellek alkalmazási köre leírásának részeként, a 455. cikk a) pontjának alkalmazásában, az intézményeknek meg kell adniuk, hogy a csoporton belül mely szervezetek használják a modelleket, amelyeket az MNB engedélyezett, vagy hogy a piaci kockázati kitétséggel rendelkező valamennyi szervezet esetében ugyanazokat a modelleket használják-e.
A 455. cikk a) pontjának ii. alpontja	a)	A korrelációkereskedéshez használt módszertan 455. cikk a) pontjának ii. alpontja szerinti általános leírásának a következőket kell magában foglalnia:
	a) i.	Az általános modellezési módszerre vonatkozó információk (különösen a nemteljesítés (default)/migrációk és a különbszet közötti modellkorreláció megválasztása: i. a migráció/nemteljesítés és a különbszet mozgását meghatározó különálló, de egymással korreláló sztochasztikus folyamatok; ii. a különbszet migrációt/nemteljesítést mozgató változásai; vagy iii. a különbszet változásait mozgató nemteljesítés/migráció);
	a) ii.	Az alapkorreláció paramétereinek kalibrálásához használt információk: Az ügyletrészsorozatok LGD-árazása (állandó vagy sztochasztikus);
	a) iii.	Az annak megválasztására vonatkozó információk, hogy korosítják-e a pozíciókat (a modellben a szimulált piaci mozgáson alapuló nyereségeket és veszteségeket az egyes pozíciók esetében az egyéves tőkehorizont végén a lejáratig hátralévő futamidő alapján vagy a számítás időpontjában a lejáratig hátralévő futamidő alapján számítják-e ki);
	b)	A likviditási horizontok meghatározására használt módszer.
	c)	Az előírt megbízhatósági sztenderddel összhangban álló tőkeértékelés eléréséhez használt módszertan.
	d)	A modellek validálása során használt módszer.
A 455. cikk a) pontjának iii alpontja	g)	A modellezési paraméterekre alkalmazott stressztesztelés leírása (a csoportszinten az átfogó kockázatmérő modellek hatálya alá tartozó portfóliók jellemzőinek megragadása céljából kidolgozott fő forgatókönyvek).
A 455. cikk a) pontjának iv) alpontja	h)	Az átfogó kockázatmérő belső modellekhez és modellezési folyamatokhoz használt adatok és paraméterek pontosságának és belső következetességének utótesztelésére és validálására alkalmazott módszer leírása.

C. szakasz – A piaci kockázattal kapcsolatos szavatolótőke-követelmények az IMA alapján

5. A CRR 455. cikke e) pontjának alkalmazásában a tőkekövetelményeiket a CRR Harmadik része IV. címének 5. fejezetével (piaci kockázati belső modellek) összhangban kiszámító intézményektől az MNB elvárja, hogy az EU MR2-A sablonban részletezett információkat, valamint az alábbi EU MR2-B sablonban felsorolt információkat hozzák nyilvánosságra.

35. sablon: EU MR2-A – Piaci kockázat az IMA alapján

Cél: a szavatolótőke-követelmény piaci kockázathoz kapcsolódó elemeinek megjelenítése az IMA alapján.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi intézmény számára alkalmazandó, amely IMA-t alkalmaz a piaci kockázat tekintetében.
Tartalom: tőkekövetelmények és RWA-k (a CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontjában foglalt meghatározás szerint).
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményektől elvárt, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmények
1	VaR (az a) és b) érték közül a nagyobb)		
a)	előző napi VaR (a CRR 365. cikkének (1) bekezdése; VaRt-1)		
b)	a megelőző 60 munkanapon (a 365. cikk (1) bekezdésének megfelelően) kiszámított napi VaR-értékek átlaga (VaRavg), megszorozva a CRR 366. cikke szerinti szorzótényezővel (mc)		
2	SVaR (az a) és b) érték közül a nagyobb)		
a)	a legfrissebb SVaR (a CRR 365. cikkének (2) bekezdése; SVaRt-1)		
b)	az előző 60 munkanapra kiszámított SVaR-értékek átlaga (a CRR 365. cikkének (2) bekezdése) (sVaRavg), megszorozva a (CRR 366. cikke szerinti) szorzótényezővel (ms)		
3	IRC (az a) és b) érték közül a nagyobb)		
a)	a legfrissebb IRC-érték (a CRR 370. és 371. cikkével összhangban kiszámított járulékos nemteljesítési (default) és migrációs kockázatok)		
b)	Az IRC-szám megelőző 12 heti átlaga		
4	Átfogó kockázatmutató (az a), b) és c) érték közül a legnagyobb)		
a)	A korrelációkereskedési portfólióra vonatkozó legfrissebb kockázati mérőszám (a CRR 377. cikke)		
b)	A korrelációkereskedési portfólióra vonatkozó kockázati mérőszám megelőző 12 heti átlaga		
c)	A korrelációkereskedési portfólióra vonatkozó legfrissebb kockázati mérőszámhoz kapcsolódó, sztenderd módszer szerinti szavatolótőke-követelmény 8%-a (a CRR 338. cikkének (4) bekezdése)		
5	egyéb		
6	Összesen		

Fogalom meghatározások

Egyéb: a piaci kockázathoz az IMA-t használó intézmények számára a felügyeletek által előírt pótlólagos tőkekövetelmények (pl. a 2013/36/EU irányelv 101. cikkének megfelelő többlettőke-követelmény).

36. sablon: EU MR2-B – Az IMA alá tartozó piaci kockázati kitettségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása

Cél: Egy változás alapú kimutatás közzététele, amely bemutatja a CRR Harmadik része IV. címének 5. fejezete (IMA) alapján megállapított piaci kockázati RWA-k változásait (a 92. cikk (4) bekezdésének b) pontjában foglalt részletesebb meghatározás szerint).
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi intézmény számára alkalmazandó, amely számára megengedett, hogy piaci kockázati tőkekövetelményeinek kiszámításához az IMA-t használja.
Tartalom: A piaci kockázathoz kapcsolódó RWA-k. Az RWA-összegek beszámolási időszak alatti változásainak minden fő hajtóerőt illetően az intézmény által a számadatra vonatkozóan meghatározott ésszerű becslésen kell alapulniuk.
Gyakoriság: Negyedéves
Formátum: kötött formátum valamennyi oszlop és az 1. és 8. sor esetében. Az intézmények a 7. és a 8. sor közé további sorokat illeszthetnek be, hogy olyan további elemeket hozzanak nyilvánosságra, amelyek jelentősen hozzájárulnak az RWA változásaihoz.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Átfogó kockázatmutató	egyéb	RWA-k összesen	Tőkekövetelmények összesen
1	RWA-k az előző negyedév végén							
1a	<i>Szabályozási korrekció</i>							
1b	<i>RWA-k az előző negyedév végén (nap végi)</i>							
2	A kockázati szintek mozgása							
3	A modell frissítései/változásai							
4	Módszertan és politika							
5	Felvásárlások és elidegenítések							
6	Devizaárfolyam-mozgások							
7	Egyéb							
8a	<i>RWA-k a beszámolási időszak végén (nap végi)</i>							
8b	<i>Szabályozási korrekció</i>							
8	RWA-k a beszámolási időszak végén							

Fogalom meghatározások

Sorok

A kockázati szintek mozgása: a pozíciók változásai miatti változások.

A modell változásai: a modell közelmúltbeli tapasztalatok figyelembevétele céljából elvégzett jelentős frissítései (pl. újra kalibrálás), valamint a modell hatályának jelentős változásai. Ha egynél több modellfrissítésre került sor, további sorokra lehet szükség.

Módszertan és politika: a számítások módszertani változásai, amelyek mögött szabályozáspolitikai változások állnak.

Felvásárlások és elidegenítések: az üzletágak/termékcsaládok vagy szervezetek felvásárlásával és elidegenítésével összefüggő módosítások.

Devizaárfolyam mozgások: a devizaátszámítási mozgások miatt felmerülő változások.

Egyéb: ezt a kategóriát az olyan változások rögzítésére kell felhasználni, amelyek semelyik másik kategóriába nem sorolhatók be. Az intézményeknek a 6. és a 7. sor közé további sorokat kell beilleszteniük, hogy nyilvánosságra hozzák a beszámolási időszaki RWA-mozgások más lényeges tényezőit.

Az 1a./1b. és a 8a./8b. sort akkor kell használni, ha az a)–d) oszlopok bármelyikéhez tartozó RWA/tőkekövetelmény a 60 napos átlag (a VaR és a SVaR esetében) vagy a 12 hetes átlag mérőszám vagy az alsó korlát mérőszám (az IRC és az átfogó kockázatmérő módszer esetében), nem pedig az EU MR2-A sablon 1a., 2a., 3a. és 4a. sorában meghatározott időszak végi (előző vagy beszámolási időszak végi) RWA/tőkekövetelmény. Ezekben az esetekben a szabályozási kiigazítást tartalmazó pótlólagos sorok (a fenti 1a. és 8b. sor) biztosítják, hogy az intézmény meg tudja adni az RWA/tőkekövetelmény változásainak a forrását az (előző vagy beszámolási) időszak végi utolsó RWA/tőkekövetelmény mutató alapján, amelyet az 1b. és a 8a. sorban adnak meg. Ebben az esetben a 2., 3., 4., 5., 6. és 7. sor egyezik az 1b. és 8a. sorban szereplő értékkel.

Oszlopok

RWA-k a beszámolási időszak végén (VaR oszlop): származtatott RWA-k, amelyek a következőnek felelnek meg: (a szabályozási célú VaR-t tükröző tőkekövetelmények (10 nap, 99%), valamint a VaR-modellhez kapcsolódó, felügyeleti döntésen alapuló többlettőke-követelmény) x 12,5. Ennek az összegnek az EU MR2-A sablonban (1. sor/a. oszlop) kimutatott összeggel kell egyeznie.

RWA-k a beszámolási időszak végén (SVaR oszlop): származtatott RWA-k, amelyek a következőnek felelnek meg: (a szabályozási célú stresszhelyzeti kockázattal tükröző tőkekövetelmények (10 nap, 99%), valamint a felügyeleti döntésen alapuló többlettőke-követelmény) x 12,5. Ennek az összegnek az EU MR2-A sablonban (2. sor/a. oszlop) kimutatott összeggel kell egyeznie.

RWA-k a beszámolási időszak végén (IRC oszlop): származtatott RWA-k, amelyek a következőnek felelnek meg: (az IRC számításához használt tőkekövetelmények, valamint a felügyeleti döntésen alapuló többlettőke-követelmény (szorzó)) x 12,5. Ennek az összegnek az EU MR42-A sablonban (3. sor/a. oszlop) kimutatott összeggel kell egyeznie.

RWA-k a beszámolási időszak végén (átfogó kockázatmérő módszer oszlop): származtatott RWA-k, amelyek a következőnek felelnek meg: (az átfogó kockázati tőkekövetelmény számításához használt tőkekövetelmények, valamint a felügyeleti döntésen alapuló többlettőke-követelmény) x 12,5. Ennek az összegnek az EU MR2-A sablonban (4. sor/a. oszlop) kimutatott összeggel kell egyeznie.

RWA-k a beszámolási időszak végén (egyéb oszlop): származtatott RWA-k, amelyek egyedi (a joghatóságra vagy a cégre jellemző) tőkekövetelményeknek felelnek meg, és a VaR/SVaR/IRC/átfogó kockázatmérő módszer keretében nem jelentett módszereken alapulnak. Amennyiben a joghatóságok egyénél több egyedi tőkekövetelményt határoznak meg, további oszlopok is megadhatók.

RWA-k a beszámolási időszak végén összesen: származtatott RWA-k, amelyek a következőknek felelnek meg: a piaci kockázattal összefüggő, IMA-n alapuló összes tőkekövetelmény x 12,5. Ennek az összegnek az EU OV1 sablon „RWA-k” oszlopában, valamint az EU MR2-A sablon a. oszlopának „összesen” sorában kimutatott összeggel kell egyeznie.

Tőkekövetelmények összesen: Ennek az összegnek az EU OV1 sablon minimum tőkekövetelmények oszlopában, valamint az EU MR2-A sablon b. oszlopának „összesen” sorában kimutatott összeggel kell egyeznie.

D. szakasz – A piaci kockázatra vonatkozó egyéb kvantitatív információk a belső modell módszer alapján

6. Az MNB elvárja az intézményektől, hogy a CRR 455. cikke d) pontjának alkalmazása során az alábbi EU MR3 sablonban részletezett információkat hozzák nyilvánosságra.

37. sablon: EU MR3 – A kereskedési portfóliókra vonatkozó IMA-értékek

Cél: a csoportszinten a szabályozói tőkekövetelmény kiszámítása céljából való felhasználásra jóváhagyott különböző típusú modellekből adódó értékek (maximum, minimum, átlagos és beszámolási időszak végi) megjelenítése, mielőtt az értékre a CRR 365. cikkével (a Harmadik rész V. címének 5. fejezetében) összhangban bármilyen többlettőke-követelményt alkalmaznának.
Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi intézmény számára alkalmazandó, amely számára megengedett, hogy piaci kockázati tőkekövetelményeinek kiszámításához IMA-t használjon.
Tartalom: a csoportszinten a szabályozói tőke céljából a CRR Harmadik része IV. címének 5. fejezetével összhangban használatra jóváhagyott belső modellek eredményei (a prudenciális konszolidációs körnek megfelelően).
Gyakoriság: féléves
Formátum: kötött

Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményektől elvárt, hogy szöveges magyarázattal egészítsék ki a sablont, amelyben kifejtik a beszámolási időszak során bekövetkezett esetleges jelentős változásokat és az e változásokat mozgató fő hajtóerőket.

		a
VaR (10 nap 99%)		
1	Maximális érték	
2	Átlagos érték	
3	Minimális érték	
4	Időszak vége	
SVaR (10 nap 99%)		
5	Maximális érték	
6	Átlagos érték	
7	Minimális érték	
8	Időszak vége	
IRC (99,9%)		
9	Maximális érték	
10	Átlagos érték	
11	Minimális érték	
12	Időszak vége	
Átfogó kockázati tőkekövetelmény (99,9%)		
13	Maximális érték	
14	Átlagos érték	
15	Minimális érték	
16	Időszak vége	

Fogalm meghatározások

VaR: e sablonban ez a tőkekövetelmény kiszámításához használt szabályozói VaR-t jelenti, amelynek jellemzői összhangban vannak a CRR Harmadik része IV. címe 5. fejezetének 2. szakaszával. A jelentett összegek nem foglalják magukban a felügyeleti hatóság mérlegelése alapján meghatározott többlettőke-követelményeket (például a szorzóval kapcsolatban).

SVaR: e sablonban ez a tőkekövetelmény kiszámításához használt szabályozói SVaR-t jelenti, amelynek jellemzői összhangban vannak a CRR Harmadik része V. címe 5. fejezetének 2. szakaszával. A jelentett összegek nem foglalják magukban a felügyeleti hatóság döntésén alapuló többlettőke-követelményt (szorzó).

IRC: a tőkekövetelmény kiszámításához használt IRC-t jelenti. A jelentett összegek nem foglalják magukban a felügyeleti hatóság döntésén alapuló többlettőke-követelményt (szorzó).

Átfogó kockázati tőkekövetelmény: a 13., 14., 15. és 16. sor alsó korlát nélküli számokat tartalmaz; az alsó korlát számítása az időszak végi érték jelentéséhez az EU MR2-A sablon b. oszlopának 4c. sorában tükröződik.

Az e sablonban jelentett maximális, átlagos, minimális, és időszak végi értékeként a 455. cikk d) pontja i–iii. alpontjának alkalmazásában a tárgyidőszakban és a tárgyidőszak végén fennálló értékeket kell megadni. Ezeknek az értékeknek emiatt nem kell egyezniük az EU MR2-A sablonban jelentett értékekkel, amelyeket a CRR 364. cikkében meghatározott szabályozási rendelkezéseket követve számítanak ki a felügyeleti hatóság mérlegelésén alapuló esetleges többlettőke-követelmény után; például az EU MR2-A sablon 1.b) sorában szereplő átlagos VaR-ként az előző 60 munkanapon fennálló napi VaR-értékek átlagát kell megadni (99%-os megbízhatósági szinthez tartozó, egyoldali konfidencia intervallum, 10 napos tartási időszak), míg az EU MR3 sablonban várt átlagos érték a tárgyidőszaki, azaz a féléves időszakra vonatkozó átlagos érték.

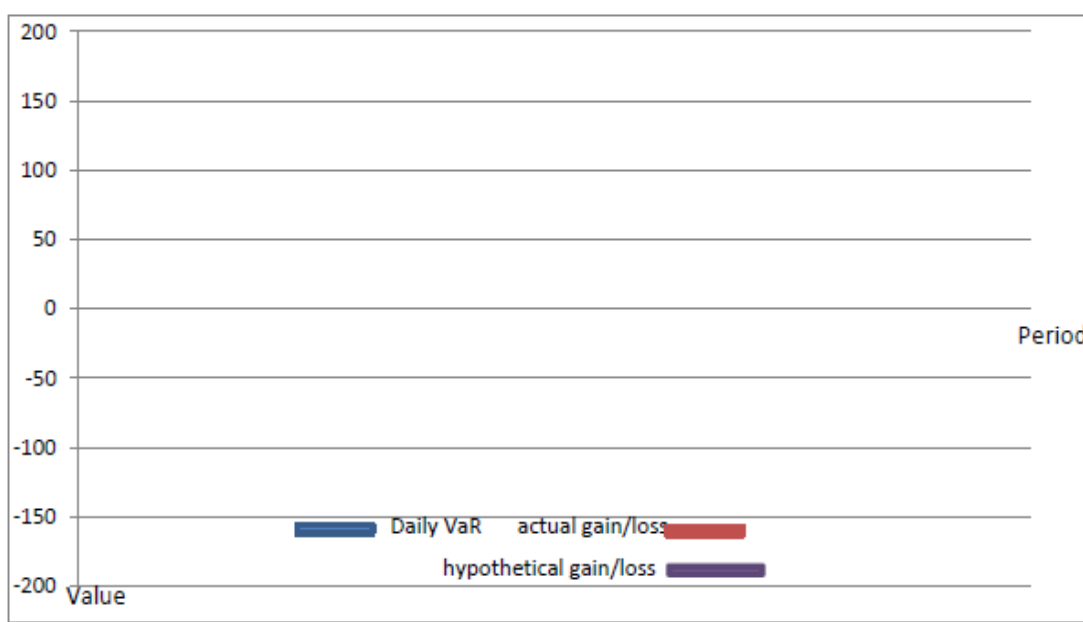
7. Az intézményeknek a CRR 455. cikk f) pontjának alkalmazásában nyilvánosságra kell hozniuk a likviditási horizontok azon súlyozott átlagait, amelyeket a járulékos nemteljesítési (default) és átminősítési kockázatok, valamint a korrelációkereskedéssel kapcsolatos kockázatok utáni tőkekövetelmények kiszámítására használt belső modellekben figyelembe vettek (az EU MRB táblázat (B) részének b) pontjában és az EU MRB táblázat (C) részének b) pontjában foglalt követelményekre vonatkozó tájékoztatásban leírtak szerint). A nyilvánosságra hozott adatoknak lehetővé kell tenniük a likviditási

horizont nyomon követését, mégpedig a CRR 374. cikkének (3)–(5) bekezdésével és 377. cikkének (2) bekezdésével összhangban.

8. Az MNB elvárja az intézményektől, hogy a CRR 455. cikke g) pontjának alkalmazásában az alábbi EU MR4 sablonban részletezett információkat hozzák nyilvánosságra.

38. sablon: EU MR4 – A VaR-bebecslések összehasonlítása a nyereségekkel/veszteségekkel

<p>Cél: a CRR Harmadik része IV. címe 5. fejezetének alkalmazásában jóváhagyott szabályozói VaR-modellből származó becslések eredményeinek összehasonlítása mind feltételezett, mind tényleges kereskedési eredményekkel, az utótesztelési kivételek gyakoriságának és mértékének bemutatása és az utótesztelt eredményeken belüli főbb kiugró értékek elemzése.</p>
<p>Alkalmazási kör: A sablon az ezen ajánlás 3. bekezdésében foglalt valamennyi intézmény számára alkalmazandó, amely IMA-t alkalmaz a piaci kockázati kitettsége 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 (a prudenciális konszolidációs körnek megfelelően), és ki kell fejteniük, 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>
<p>Tartalom: a VaR-modell eredményei.</p>
<p>Gyakoriság: féléves</p>
<p>Formátum: rugalmas</p>
<p>Kísérő szöveges magyarázat: az intézményeknek ismertetniük kell az utótesztelési eredményeken belüli kiugró értékek (az utótesztelés során mutatkozó kivételek az 575/2013/EU rendelet 366. cikke szerint) elemzését, és meg kell adniuk a dátumokat és a megfelelő többletet (VaR-P&L). Az elemzésnek meg kell határoznia legalább a kivételek fő mozgatórugóit.</p> <p>Az intézményeknek a tényleges eredményre és a feltételezett eredményre vonatkozóan hasonló összehasonlításokat kell nyilvánosságra hozniuk (az 575/2013/EU rendelet 366. cikke szerint).</p> <p>Az intézményeknek információkat kell megadniuk a tényleges nyereségekről/veszteségekről, különösen annak tisztázása céljából, hogy ezek tartalmaznak-e tartalékokat, és ha nem, hogyan integrálják a tartalékokat az utótesztelési folyamatba.</p>



Period

Daily VaR

actual gain/loss

hypothetical gain

Value

Időszak

Napi VaR

tényleges nyereség/veszteség

feltételezett nyereség/veszteség

Érték

Napi VaR: e sablonban az 1 napos tartási időszakhoz kalibrált kockázati mérőszámokat kell tükröznie (amelyeket szabályozási célból használnak, és amelyek jellemzői összhangban vannak a CRR Harmadik része IV. címe 5. fejezetének 2. szakaszával), hogy azokat 99%-os megbízhatósági szinttel össze lehessen hasonlítani a kereskedési eredményekkel.

Feltételezett nyereség/veszteség: ez azokon a hipotetikus változásokon alapul, amelyek akkor állnának be a portfólió értékében, ha a nap végi pozíciók változatlanok maradnának.