

## **Kitöltési útmutató**

### I. Rész

## AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

### **1. Kapcsolódó jogszabályok**

**Bhkr.:** a befektetési vállalkozások hitelkockázatáról szóló 301/2008. (XII.17.) Korm. rendelet,

**Bkr.:** a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet,

**Bmkr.:** a befektetési vállalkozás működési kockázatának tőkekövetelményéről szóló 169/2008. (VI. 28.) Korm. rendelet,

**Bszt.:** a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény,

**Cstv.:** a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény,

**Hpt.:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény,

**Kkr.:** a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet,

**Nykr.:** a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet,

**Öszpr.:** az összevont alapú szavatoló tőke és összevont alapon számított tőkekövetelmény számításáról szóló 27/2007. (XII. 20.) PM rendelet,

**Pmt.:** a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény,

**Szmt.:** a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény,

**Tpt.:** a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.

### **2. Rövidítések**

A kitöltési útmutatóban használt rövidítéseket, fogalmakat – külön magyarázat hiányában – a befektetési vállalkozásokról, árutőzsdei szolgáltatókról, a kereskedési könyvről, valamint a számvitelről szóló jogszabályoknak megfelelően kell érteni.

**EGT állam:** Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam (EU tagállamok, Norvégia, Liechtenstein, Izland)

**KBF:** kollektív befektetési forma

**PIBv:** a pénzügyi intézmények (hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások), valamint a befektetési vállalkozások összefoglalóan

### **3. Az adatszolgáltatás formai követelményei**

A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

Az adatküldés formai és technikai követelményeit részletesen tartalmazza a Kihelyezett Adatküldő Program (a továbbiakban: KAP) Felhasználói kézikönyve.

A KAP rendszer (a feltöltött küldemény jogosultsági, az előre definiált ellenőrző szabályok teljesülésének és technikai ellenőrzésének eredménye függvényében) a beküldéstől számított 24 órán belül (a küldeményazonosító számot is tartalmazó) automatikus üzenetet küld az

adatszolgáltatónak. Hibás adatszolgáltatás esetén „visszautasított”, az adatszolgáltatás sikeres teljesítése esetén pedig „feldolgozott” üzenetet kap az adatszolgáltató. A „feldolgozott” üzenet tekintendő a teljesítés igazolásának.

Ha egy jelentés valamely táblájának adattartalma nemleges, az adott táblát akkor is be kell küldeni. Ilyen esetben a tábla első sorát nulla („0”) értékkel kell kitölteni.

Ha a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) megállapítja, hogy az adatszolgáltatás javítást igényel (pl. téves adatközlés miatt), a javított jelentést **a felszólítás kézhezvételétől számítva 2 munkanapon belül a Felügyelet részére meg kell küldeni.**

Ha az adatszolgáltató önellenőrzési vagy belső ellenőrzési stb. tevékenysége során kiderül, hogy a jelentett adatok korrekcióra szorulnak (mert a Számviteli politikában meghatározott jelentős mértékű eltérés mutatkozik), akkor a módosítást visszamenőleg is végre kell hajtani. A feltárástól számított 15 munkanapon belül kell a módosított jelentést beküldeni, minden olyan időszakra vonatkozóan, amelyet az adatmódosítás érint.

A módosított jelentésben az érintett tábla javítás miatt módosuló minden sorát (beleértve az összegző sorokat is) a „Mód” oszlopban „M”-mel kell megjelölni. A teljes jelentést (javított adatot nem tartalmazó, és a nemleges táblát is) ismételten meg kell küldeni.

Nem kell értéket beírni

- az ismétlődő sorok mezőibe akkor, ha az adatszolgáltatónak nincs jelentenivalója, vagyis az ismétlődő sor minden jelentett értéke nulla lenne,
- a valós értékelést bemutató mezőkbe, ha az adatszolgáltató még nem alkalmaz valós értékelést.

Minden egyéb esetben értéket (legalább nullát) kell szerepeltetni a mezőben.

A táblák „Megnevezés” mezőibe az adatszolgáltatók nem írhatnak adatot, szöveget.

A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

A pénzben kifejezett adatok nagyságrendje: egy forint.

#### **4. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei**

Az érvényes számviteli jogszabályok szerint az adatszolgáltatónak saját magának kell az adatgyűjtését, analitikáját, nyilvántartását megszervezni és gondoskodni arról, hogy minden egyes táblába csak bizonylattal alátámasztott, és az adatszolgáltató nyilvántartásaiban rögzített gazdasági eseményekről kerüljön be adat.

A Felügyeleti jelentésben szereplő állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt mérleg- és mérlegén kívüli tételek állományaival.

Az egyes (eszköz- és forrás-, illetve eredménykimutató) tételek részletezése az Szmt., valamint a Bkr. szerinti előírásoknak megfelelően történik.

II. Rész  
AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ RÉSZLETES SZABÁLYOK

**A. SZAVATOLÓ TŐKE TÁBLÁK**

| <b>BCAA</b>  |   |   |
|--|---|---|
| <b>BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSOK SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA (CA)</b> |   |   |
| <b>SOR</b>   | <b>MEGNEVEZÉS</b>   | <b>HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>   |
| BCAA1  | KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN                   | =BCAA11+ BCAA12+ BCAA13+ BCAA16 illetve = BCAA14+ BCAA15+ BCAA16<br>Bsz. 105. §, továbbá a Bsz. 2. mellékletben foglaltak.  |
| BCAA11   | ALAPVETŐ TŐKE   | =BCAA111+ BCAA112+ BCAA113+ BCAA114+ BCAA115<br>Bsz. 2. melléklet 1. és 2. pontjai  |
| BCAA111  | ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK   | =BCAA1111+BCAA1112+BCAA1113=<br>= BCAA1101+ BCAA1102<br>Bsz. 2. számú melléklet 3. a) és 6. pontok  |
| BCAA1111   | Befizetett jegyzett tőke  | Az Szm. 35. § és egyidejűleg a Bsz. 2. melléklet 3. a) és 6. pontjának megfelelő befizetett jegyzett tőke <u>névértéke</u> .<br>(A névértéken felüli befizetések a Tőketartalékban (BCAA11131) jelennek meg.) |
| BCAA1112   | (-) Befizetett jegyzett tőkébe tartozó, visszavásárolt saját részvények névértéke | Bsz. 2. melléklet 5. a) pont.<br>Kapcsolódó tétel BCAA112112 soron.   |
| BCAA1113   | Tőketartalék  | =BCAA11131+ BCAA11132   |
| BCAA11131  | Befizetett jegyzett tőkéhez kapcsolódó tőketartalék                               | Bsz. 2. melléklet 3. b), 6., 8. és 9. pontjai   |
| BCAA11132  | Egyéb tőketartalék  | Az Szm. 36. § figyelembevételével elszámolt, a BCAA11131 sorban nem szereplő tőketartalék.  |
| BCAA112  | ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK   | =BCAA1121+BCAA112301+ BCAA1124101+ BCAA1124201+BCAA1125<br>Bsz. 2. melléklet 3. c)-f), 4., 5. c), d), 8. és 9. pontoknak megfelelő, a szavatoló tőkében elismerhető tartalékok és eredménytételek             |
| BCAA1121   | Tartalékok  | =BCAA11211+ BCAA11212+ BCAA11213<br>A Bsz. 2. melléklet 3. c)-e) pontok és 5. c) pontok szerinti tartalékok.  |
| BCAA11211  | Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része                       | =BCAA112111+BCAA112112+ BCAA112113  |
| BCAA11212  | Általános tartalék  | Bsz. 2. melléklet 3. d) pont  |

|             |   |   |
|-------------|---|---|
| BCAA11213   | Eredménytartalék  | Bszt. 2. melléklet 3. e), 5. c), 8. és 9. pontok.   |
| BCAA112301  | Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív   | Bszt. 2. melléklet 3. f) pont   |
| BCAA1124101 | (-) Évközi eredmény, ha negatív   | Bszt. 2. melléklet 5. d) pont   |
| BCAA1124201 | (-) Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív   | Bszt. 2. melléklet 5. d) pont   |
| BCAA1125    | (-) Értékpapírosított eszközökből származó jövőbeni, nem realizált nyereség, amely hitelminőségjavítást nyújt az értékpapírosított pozíciókra | Bszt. 2. melléklet 4. pont  |
| BCAA114     | ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT EGYÉB TŐKEELEMÉK   | = BCAA1141  |
| BCAA1141    | Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és az alapvető kölcsöntőke teljes összege  | Ennek a sornak a BCAA1141101-től BCAA1141105 sorokban lévő részletező sorai az elemek szavatoló tőkébe történő bevonhatóságának erősségét tükrözik csökkenő sorrendben.   |
| BCAA115     | (-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL   | BCAA115=BCAA1151+BCAA1153+<br>+BCAA1154   |
| BCAA1151    | (-) Immateriális javak  | Bszt. 2 melléklet 5. b) pont  |
| BCAA11521   | (-) Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és alapvető kölcsöntőke limit feletti része  | =BCAA1152101+ BCAA1152102+<br>+BCAA1152103+ BCAA1152104<br>A limit feletti rész a járulékos tőke összegébe beszámítható (BCAA1211 sor).   |
| BCAA1154    | (-) Egyéb levonások   | BCAA1154=BCAA115421+BCAA115422  |
| BCAA115421  | (-) Kockázati céltartalék és az értékvesztés hiánya (általános kockázati céltartalék nélkül)  | Bszt. 2. melléklet 5. e) pont   |
| BCAA115422  | (-) Kereskedési könyvi, kevésbé likvid tételek értékelési korrekciója miatti veszteségek  | Bszt. 2. melléklet 5. g) pont<br>(az Szm. szerinti valós értékelés alá nem vont tételek esetében ezen értékelési korrekcióknak az elszámolt értékvesztésen és megképzett céltartalékon felüli része)                        |
| BCAA12      | JÁRULÉKOS TŐKE  | =BCAA1211+BCAA1213+BCAA1216+BCAA1217+BCAA1218+BCAA1222+BCAA123+BCAA124+BCAA1225<br>Bszt. 2. melléklet 1. és 14-23. pontok   |
| BCAA1211    | Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőkéből és alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész                               | = (-) BCAA1153<br>= BCAA12111+ BCAA12112<br>Az alapvető tőke limittúllépése (lásd BCAA11521), amely a járulékos tőkébe még beszámítható.<br>Negatív alapvető tőkéjű intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni. |

|            |  |   |
|------------|--|---|
| BCAA12111  | Alapvető tőkéből a járulékos tőkébe beszámítható, lejárat nélküli vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és alapvető kölcsöntőke   | <p>A Bszt. 2. melléklet 23. b) pont szerint a járulékos kölcsöntőke rögzített lejáratral nem rendelkező tőkeelemeire nem vonatkozik az 50 %-os beszámíthatósági korlát. A soron a lejáratral nem rendelkező, az alapvető tőkéből a járulékos tőkébe átsorolt és nevesített tőkeelemek szerepelnek.</p> <p><u>A tábla vonatkozásában a lejárat nélküli fogalom</u> azt jelenti, hogy a szerződésben előre rögzített lejárat dátum nem szerepel. Ha a szerződés csak felmondási, visszavásárlási időpontot tartalmaz, a tőkeelem lejárat nélkülinek minősül.</p> <p>Negatív alapvető tőkájű intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.</p> |
| BCAA12112  | Alapvető tőkéből a járulékos tőkébe beszámítható, lejáratral rendelkező vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és alapvető kölcsöntőke   | <p>A Bszt. 2. melléklet 23. b) pont szerint A járulékos tőkébe 50 %-os korlátozással beszámítható tőkeelem.</p> <p>Negatív alapvető tőkájű intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.</p>  |
| BCAA1213   | Értékelési tartalékok  | <p>=BCAA12131+ BCAA12132</p> <p>Bszt. 2. melléklet 14. b) és 22. pont, Szm. 39. §, 57. §, 58. §, 59/A-59F. §, 60. §.</p> <p>Negatív alapvető tőkájű intézménynek 0 értéket kell szerepeltetni.</p>  |
| BCAA12131  | a) érték helyesbítés értékelési tartaléka  | <p>Bszt. 2. melléklet 14. b) pont</p> <p>Szm. 39. § (1) bekezdés a) pontja, 57. § (1)-(3) bekezdések, 58. §, 60. § (9) bekezdés</p> <p>Negatív alapvető tőkájű intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.</p>  |
| BCAA12132  | b) valós értékelés értékelési tartalékából járulékos tőkében figyelembe vehető rész  | <p>BCAA12132=BCAA121321+BCAA121322</p> <p>Negatív alapvető tőkájű intézménynek 0 értéket kell szerepeltetni.</p>  |
| BCAA121321 | ba) számviteli valós értékelés értékelési tartaléka  | <p>Bszt. 2. melléklet 14. b) pont</p> <p>Szm. 39. §, 59/A-59F. §, 60. § (8) bekezdés</p> <p>Negatív alapvető tőkájű intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.</p>   |
| BCAA121322 | bb) (-) bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentum cash-flow fedezeti ügyletének valós értékeléséből származó értékelési tartalék   | <p>Bszt. 2. melléklet 22. pont</p> <p>Negatív alapvető tőkájű intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.</p>   |
| BCAA1216   | Lejárat nélküli, a nyereséges évben az elmúlt évek elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett elsőbbségi részvények és egyéb, járulékos tőkébe sorolható részvények, részjegyek és alárendelt kölcsöntőke | <p>Bszt. 2. melléklet 14. a) és 14. c) pontokban felsorolt járulékos tőke elemekből a lejárat nélküli részek összege.</p> <p>Lásd még: Bszt. 2. melléklet 19. és 21. pont.</p> <p>Negatív alapvető tőkájű intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetnie.</p>  |
| BCAA1217   | IRB szerinti értékvesztés és   | Bszt. 2. melléklet 14. f) és 15. pontok   |

|          |   |   |
|----------|---|---|
|          | céltartalék többlet   | Ezen a soron kell figyelembe venni a BCAA181 soron feltüntetett összeget, ha pozitív, maximum a kockázattal súlyozott kitétséérték 0,6 %-ig.<br>Negatív alapvető tőkájú intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.   |
| BCAA1218 | Lejárat nélküli, járulékos kölcsöntőke  | Bszt. 2. melléklet 14. d), 17. és 21. pont.<br>Negatív alapvető tőkájú intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.  |
| BCAA1222 | Lejárattal rendelkező, a nyereséges évben az elmúlt évek elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett elsőbbségi részvények és egyéb, járulékos tőkébe sorolható részvények, részjegyek | Bszt. 2. melléklet 14. a) pontjában felsorolt járulékos tőkeelemekből a lejáráttal rendelkező részek névértéke és tőketartaléka.<br>A lejárat nélküli részvény- és részjegy-tőkeelemeket a BCAA1216 soron kell feltüntetni.<br>Negatív alapvető tőkájú intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.  |
| BCAA1223 | Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke  | Bszt. 2. melléklet 14. c), 18., 19. és 21. pontok.<br>A számviteli mérlegben szereplő alárendelt kölcsöntőke értékének a szavatoló tőkébe történő beszámítását legalább a visszafizetés időpontját megelőző utolsó öt évben évente egyenletesen csökkenteni kell. A lejárat nélküli alárendelt kölcsöntőkét a BCAA1216 soron kell feltüntetni.<br>Negatív alapvető tőkájú intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni. |
| BCAA1224 | Részvénné átváltoztatható kötvények és lejáráttal rendelkező járulékos kölcsöntőke  | Bszt. 2. melléklet 10., 17., 18., 20. és 21. pont.<br>A lejárat nélküli járulékos kölcsöntőkét a BCAA1218 soron kell feltüntetni.<br>Negatív alapvető tőkájú intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.  |
| BCAA1225 | (-) Lejárattal rendelkező alapvető-, járulékos-, alárendelt kölcsöntőke és járulékos tőkeként figyelembe vehető, lejáráttal rendelkező részvények és részjegyek összegének limit feletti része            | Bszt. 2. ú melléklet 23. b) pont<br>A lejáráttal rendelkező, a Bszt. 2. melléklet 10., 17., 18. pontok szerinti kölcsöntőke elemek és a 14. a) pont szerinti részvények összesített értékének az alapvető tőke 50 %-át meghaladó összege.<br>Negatív alapvető tőkájú intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.  |
| BCAA123  | (-) Járulékos tőke limit feletti része  | Bszt. 2. melléklet 23. a) pont<br>A Járulékos tőkének az Alapvető tőke összegét meghaladó értéke.<br>Negatív alapvető tőkájú intézménynek ezen a soron 0 értéket kell szerepeltetni.  |
| BCAA13   | (-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL  | BCAA13= BCAA1301+ BCAA1302+ BCAA1303+ BCAA1304+ BCAA1305+ BCAA1306+ BCAA1307+ BCAA1308+ BCAA1309+ BCAA1310+ BCAA1311<br>BCAA13= BCAA13001+ BCAA13002<br>Bszt. 2. melléklet 23-27. pontok<br>A PIBv-ben, biztosítóknak,  |

|            |   |   |
|------------|---|---|
|            |   | viszontbiztosítóknál fennálló tőkebefektetések, ezen társaságoknak nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke, valamint a szavatoló tőkével fedezendő egyéb tételek és a limittúllépések tőkekövetelményeinek értékeit tartalmazza a sor.   |
| BCAA13001  | Ebből:(-) Levonások az alapvető tőkéből   | Bszt. 2. melléklet 24., 25. és 27. pontja.<br>BCAA13001=BCAA130011+BCAA130012+BCAA130013  |
| BCAA130011 | (-) Levonás alapvető tőkéből az 50-50% arányú tételek miatt   | Bszt. 2. melléklet 24. pont<br>A BCAA1301-BCAA1308, valamint BCAA1310 sorokon feltüntetett levonások összegének 50 %-a.   |
| BCAA130012 | (-) Levonás alapvető tőkéből járulékos tőke hiánya miatt  | Bszt. 2. melléklet 25. pont<br>Ezen a soron külön kell kimutatni a BCAA1301-BCAA1308, valamint a BCAA1310 sorokon feltüntetett levonások járulékos tőkével nem fedezett összegét.   |
| BCAA130013 | (-) Levonás limittúllépés miatt   | Bszt. 2. melléklet 27. pont   |
| BCAA13002  | Ebből: (-) Levonások a járulékos tőkéből  | Bszt. 2. melléklet 24., 25. és 27. pontja.<br>BCAA13002=BCAA130021+BCAA130022   |
| BCAA130021 | (-) Levonás járulékos tőkéből az 50-50% arányú tételek miatt  | Bszt. 2. melléklet 23. pont<br>Ez a sor tartalmazza a BCAA1301-BCAA1308, valamint a BCAA1310 sorokon feltüntetett levonások összegének 50 %-át. Amennyiben az 50%-os súlyú tételek a korlátozások figyelembe vételével meghatározott járulékos tőke értékét meghaladják, a levonás az alapvető tőkéből történik (ld. BCAA130012 sor). |
| BCAA130022 | (-) Levonás limittúllépés miatt   | Bszt. 2. melléklet 27. pont   |
| BCAA1301   | (-) PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt  | Bszt. 2. melléklet 24. a) pont<br>Minősített befolyásnak minősülő részesedés könyv szerinti értéke.   |
| BCAA1302   | (-) PIBv-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke korlátozása miatt                                   | Bszt. 2. melléklet 24. a) pont<br>Minősített befolyásnak minősülő kölcsöntőke-befektetések könyv szerinti értéke.   |
| BCAA1303   | (-) A PIBv-ben lévő nem befolyásoló tőkebefektetés és alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke limit feletti része | Bszt. 2. melléklet 24. b) pont.<br>Nem minősített befolyásnak minősülő befektetések könyv szerinti értéke.  |
| BCAA1304   | (-) Biztosítóban lévő tőkebefektetések korlátozása miatt  | Bszt. 2. melléklet 24. a) pont.<br>Minősített befolyásnak minősülő részesedés könyv szerinti értéke.  |

|            |  |  |
|------------|--|--|
|            |  |  |
| BCAA1305   | (-) Biztosítónak nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke korlátozása miatt  | Bszt. 2. melléklet 24. a) pont.<br>Minősített befolyásnak minősülő kölcsöntőke-befektetések könyv szerinti értéke  |
| BCAA1306   | (-) A Biztosítóban lévő nem befolyásoló tőkebefektetés és alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke limit feletti része        | Bszt. 2. melléklet 24. b) pont<br>Nem minősített befolyásnak minősülő befektetések könyv szerinti értéke.<br>(Limit: a Bszt. 2. melléklet 1-23. pontok figyelembevételével számított szavatoló tőke 10 %-a.)   |
| BCAA130610 | Kiegészítő információ:<br>KORLÁTOZÁSOK<br>ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ<br>ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS<br>JÁRULÉKOS TŐKE  | $BCAA130610 = BCAA11 + (BCAA12 - BCAA1217) + BCAA1301 + BCAA1302 + BCAA1303 + BCAA1304 + BCAA1305 + BCAA1306$<br>Bszt. 2. melléklet 26. pont<br><br>Szavatoló tőke a nagykockázatok fedezésére (ha a piaci kockázatokat kiegészítő tőkével nem fedezi), továbbá a minősített, pénzügyi szektoron kívüli befektetések fedezetére. |
| BCAA1307   | (-) A kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásánál figyelembe nem vett, 1250 %-os kockázati súlyú értékpapírosítási pozíciók összege             | Bszt. 2. melléklet 24. d) pont   |
| BCAA1308   | (-) IRB szerinti értékvesztés és céltartalék hiány, valamint IRB részesedések várható vesztesége   | Bszt. 2. melléklet 24. c) pont   |
| BCAA1310   | (-) Kereskedési könyv szerinti nyitva szállítás értéke a második szerződés szerinti (fizetést vagy szállítást követő) 5. munkanaptól az ügylet megszűntéig | Bszt. 2. melléklet 24. e) pont,  |
| BCAA14     | KOCKÁZATOK<br>FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE<br>VEHETŐ ÖSSZES<br>ALAPVETŐ TŐKE  | = BCAA11+ BCAA13001  |
| BCAA15     | KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE  | = BCAA12+ BCAA13002  |
| BCAA1510   | KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE   | = BCAA11+ BCAA12+ BCAA13,<br>illetve = BCAA14 + BCAA15<br>Bszt. 2. melléklet 28. pont  |
| BCAA16     | PIACI KOCKÁZATOK<br>FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE   | =BCAA161+BCAA163+BCAA166+<br>+BCAA167<br>Bszt. 105. § (1) bekezdés ba) pont és bd) pontja a 2. melléklet 29. pontjában lefektetett   |



|          |  |  |
|----------|--|--|
|          |  | limit figyelembe vételével   |
| BCAA161  | Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része  | A járulékos tőkének a piaci kockázatok fedezésére szolgáló kiegészítő tőkeelemekhez átcsoportosított, limit feletti része (lásd BCAA1225+BCAA123)<br>Bsz. 2. melléklet 29. pont  |
| BCAA163  | Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke  | Bsz. 2. melléklet 30. pont, és 105. § (6) bekezdés   |
| BCAA166  | (-) Befektetési vállalkozás kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti tőkelevonás | Kkr. 38. § (7) bekezdés és 12. sz. melléklet   |
| BCAA167  | (-) Elismert, de fel nem használt kiegészítő tőke  | (-) A kiegészítő alárendelt kölcsöntőke és a járulékos tőkeelemek limit feletti része.<br>Bsz. 2. melléklet 30. pontja   |
| BCAA181  | Kiegészítő információk:<br>IRB SZERINTI ÉRTÉK-<br>VESZTÉS/ CÉLTARTALÉK<br>TÖBBLET (+) / HIÁNY (-)          | BCAA181= BCAA1811+BCAA1812<br>Tájékoztató adat<br>A különbség pozitív összegét – Bsz. 2. melléklet 14. f) pontjában előírt korlát figyelembe vételével – a BCAA1217, a hiány összegét negatív előjellel a BCAA1308 soron kell feltüntetni. |
| BCAA1811 | IRB szerint beszámítható értékvesztés/céltartalék  | A Bsz. 2. melléklet 14. f), 15. és 24. c) pontokban foglalt tételek számításához a Bhkr. 63. § szerinti kitettségekkel kapcsolatos Szmt. és a Bkr. szerinti értékvesztések és céltartalékképzések. Tájékoztató adat                        |
| BCAA1812 | (-) IRB szerint várható veszteségek  | A Bsz. 2. melléklet 14. f), 15. és 24. c) pontokban foglalt tételek számításához a Bhkr. 60. § és a 63. § szerint számított várható veszteségek.<br>Tájékoztató adat.  |
| BCAA182  | ALÁRENDELTE<br>KÖLCSÖNTŐKE<br>SZÁMVITELI ÉRTÉKE  | Az alárendelt kölcsöntőkének a Bsz. 2. melléklet 19. pont szerinti beszámítási limitekkel nem csökkentett – számviteli – értéke. Tájékoztató adat.   |
| BCAA183  | INDULÓ TŐKEKÖVETEL-<br>MÉNY  | Bsz. 13. §<br>Tájékoztató adat.  |

| <b>BCAB</b>  |   |   |
|--|---|---|
| <b>BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSOK TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA</b> |   |   |
| <b>(CA)</b>  |   |   |
| <b>SOR</b>   | <b>MEGNEVEZÉS</b>   | <b>HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>   |
| BCAB2  | TŐKEKÖVETELMÉNY-MINIMÁLIS SZINTJE   | =BCAB21+BCAB22+BCAB23+BCAB24 + BCAB26<br>Bsz. 105. § (1) bekezdés   |
| BCAB21   | ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A HITELEZÉSI, PARTNER, FELHÍGULÁSI ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSI KOCKÁZATOKRA  | =BCAB211+BCAB212  |
| BCAB211  | Sztenderd módszer (továbbiakban SA) tőkekövetelménye  | A hitelkockázat SA módszer szerinti tőkekövetelménye minden kitettségi osztályra vonatkozóan.<br>=(BCAB21111 vagy (BCAB21112+BCAB21113)) +BCAB2112<br>A Bhkr. 4-35. §   |
| BCAB21111  | SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül) | = BCAB2111101+ BCAB2111102+ BCAB2111103+ BCAB2111104+ BCAB2111105+ BCAB2111106+ BCAB2111107+ BCAB2111108+ BCAB2111109+ BCAB2111110+ BCAB2111111+ BCAB2111112+ +BCAB2111113+BCAB2111114+ BCAB2111115,<br>illetve = CS0, n<br>Bhkr. 4-15. § és 35.§ |
| BCAB2111101  | Központi kormányok és központi bankok   | = B1CS0,n   |
| BCAB2111102  | Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok  | = B2CS0,n   |
| BCAB2111103  | Közszektorbeli intézmények  | = B3CS0,n   |
| BCAB2111104  | Multilaterális fejlesztési bankok   | = B4CS0,n   |
| BCAB2111105  | Nemzetközi szervezetek  | = B5CS0,n   |
| BCAB2111106  | Intézmények   | = B6CS0,n   |
| BCAB2111107  | Vállalkozások   | = B7CS0,n   |
| BCAB2111108  | Lakosság  | = B8CS0,n   |
| BCAB2111109  | Ingatlannal fedezett követelések  | = B9CS0,n   |
| BCAB2111110  | Késedelmes tételek  | = B0CS0,n   |
| BCAB2111111  | Felügyelet által kiemelten kockázatosnak minősített kategóriába tartozó tételek             | = B11CS0,n  |
| BCAB2111112  | Fedezett kötvények  | = B12CS0,n  |
| BCAB2111113  | Intézménnyel, vállalkozással szemben fennálló rövid lejáratú követelések                    | = B13CS0,n  |

|             |  |  |
|-------------|--|--|
| BCAB2111114 | Kollektív befektetési értékpapírok   | = B14CS0,n   |
| BCAB2111115 | Egyéb tételek  | = B15CS0,n   |
| BCAB2112    | Értékpapírosított pozíciók SA módszer szerinti tőkekövetelménye  | B1SECSA0,u + B2SECSA0,u  |
| BCAB212     | IRB-n alapuló módszer tőkekövetelménye (értékpapírosított pozíció nélkül)  | =BCAB2121+BCAB2122+BCAB2123+BCAB2124+ BCAB2125<br>A Bhkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai   |
| BCAB2121    | FIRB módszer tőkekövetelménye, azaz nem saját nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becslést és hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaznak (értékpapírosított pozíció nélkül) | =<br>BCAB212101+BCAB212102+BCAB212103<br>Bhkr. 41-115. § és a Bhkr. altáblákban hivatkozott további paragrafusai   |
| BCAB212101  | Központi kormányok és központi bankok  | = BC1CIF0,r  |
| BCAB212102  | Intézmények  | = BC2CIF0,r<br>Bhkr. 45. § szerinti kitétség   |
| BCAB212103  | Vállalkozások  | = BC3CIF0,r  |
| BCAB2122    | AIRB módszer tőkekövetelménye, azaz saját nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becslést és hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaznak (értékpapírosított pozíció nélkül)     | =BCAB212201+BCAB212202+<br>+BCAB212203+ BCAB212204<br>Bhkr. 64. § (4) bekezdés, 65. § (3) bekezdés, 68. § (4) és (5) bekezdések, 94. § (5) és (6) bekezdések, 100-102. §-ok, 127. §, és a Bhkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai |
| BCAB212201  | Központi kormány és központi bank  | = BC1CIA0,r  |
| BCAB212202  | Intézmények  | = BC2CIA0,r<br>Bhkr. 45. § szerinti kitétség   |
| BCAB212203  | Vállalkozások  | = BC3CIA0,r  |
| BCAB212204  | Lakosság   | = BC4CIA0,r  |
| BCAB2123    | Részesedések IRB módszer szerint tőkekövetelménye  | = BCQ0,k<br>A Bhkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai   |
| BCAB2124    | Értékpapírosított pozíciók IRB módszer szerinti tőkekövetelménye   | B1SECIRB0,x+ B2SECIRB0,x   |
| BCAB2125    | Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök tőkekövetelménye   | Bhkr. 37. §  |
| BCAB22      | ELSZÁMOLÁSI/SZÁLLÍTÁSI KOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE   | = BCTS1, c<br>Kkr. 30. § és 6. melléklet szerint   |
| BCAB23      | ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A POZÍCIÓ-, DEVI-ZAÁRFOLYAM ÉS ÁRUKOCKÁZATRA  | = BCAB231+ BCAB232   |
| BCAB231     | Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat sztenderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsoportonként  | = BCAB2311+BCAB2312+BCAB2313+<br>+BCAB2314<br>A Kkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai  |

|          |  |  |
|----------|--|--|
| BCAB2311 | Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok  | = BM1T1,j  |
| BCAB2312 | Részvények   | = BM2R1,h  |
| BCAB2313 | Deviza   | = BM3D01,m   |
| BCAB2314 | Áruk   | = BM4A1,i  |
| BCAB232  | Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat belső modell szerinti tőkekövetelménye                               | = BM5M1,e  |
| BCAB24   | ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A MŰKÖDÉSI KOCKÁZATRA   | = BCAB241+BCAB242+BCAB243<br>a Bmkr. szerint   |
| BCAB241  | Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (BIA módszer)  | = BOP1,g   |
| BCAB242  | Sztenderdizált/Alternatív sztenderdizált módszer szerinti tőkekövetelmény (TSA/ASA módszer)                  | = BOP2,g   |
| BCAB243  | Működési kockázat fejlett mérési módszer szerinti tőkekövetelmény (AMA módszer)                              | = BOP3,g   |
| BCAB26   | EGYÉB ÉS ÁTMENETI TŐKEKÖVETELMÉNY  | = BCAB261  |
| BCAB261  | Átmeneti rendelkezésként előírt tőkekövetelmény minimális alsó korlátjának elérésére vonatkozó töketöbblet   | Az érték $\geq 0$<br>A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény módosításáról szóló 2007. évi LII. tv. 80. § (1)-(6) bekezdések  |
| BCAB3    | ÖSSZEGZŐ ADATOK  |  |
| BCAB31   | Szavatoló tőke többlet/hiány egyéb és átmeneti tőkekövetelmények előtt                                       | = BCAA1-(BCAB2-BCAB26)   |
| BCAB311  | Tőkemegfelelési mutató (továbbiakban TMM) egyéb és átmeneti tőkekövetelmények előtt                          | = BCAA1/(BCAB2-BCAB26)*8%<br>Lásd BCAB321 algoritmusát, ahol a számláló és nevező tartalmát a BCAB31 értékének meghatározásához szükséges szavatoló tőke és tőkekövetelmény értékek tartalmazzák.  |
| BCAB32   | Szavatoló tőke többlet/hiány egyéb és átmeneti tőkekövetelmények után  | = BCAA1-BCAB2  |
| BCAB321  | TMM egyéb és átmeneti tőkekövetelmények után   | = (BCAA1/BCAB2) *8 (%)<br>A tőkemegfelelés szabályozása a minimális szavatoló tőke-szükségletnek megfelelő TMM a Bszt. 2. melléklet 21. pontja   |
| BCAB33   | FELÜGYELETI FELÜLVIZSGÁLAT (SREP) ELŐÍRÁSAINAK FIGYELEMBE VÉTELÉT KÖVETŐEN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE | Bszt. 105. § (5) bekezdés<br>A felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembevételét követően rendelkezésre álló szavatoló tőkét a felügyeleti vizsgálatot záró prudenciális levél (szükség esetén határozat) előírásainak megfelelően kell meghatározni.<br>Az első felügyeleti felülvizsgálat időpontjáig |

|          |   |  |
|----------|---|--|
|          |   | a BCAA1 sorban szereplő, rendelkezésre álló szavatoló tőke összegét kell szerepeltetni.  |
| BCAB3301 | FELÜGYELETI FELÜLVIZSGÁLAT (SREP) ELŐÍRÁSAINAK FIGYELEMBE VÉTELÉT KÖVETŐ TŐKEKÖVETELMÉNY        | <p>Bszt. 162. § szerinti felügyeleti felülvizsgálat keretében, legfeljebb a 164. § (1) bekezdés t) pontjában rögzített mértékű többlettőkekövetelmény</p> <p>A tőkekövetelményt a felügyeleti vizsgálatot záró prudenciális levél (szükség esetén határozat) előírásainak megfelelően kell meghatározni. A többlettőke előírást a Felügyelet a teljes minimális tőkekövetelmény (Bszt. 105. § (1) bekezdés b) pontjában, vagy az egyes kockázatok, illetve érintett portfóliók tőkekövetelménye %-ában) adja meg. A BCAB3301 sorban szereplő értéket a %-os tőketöbblet előírásainak megfelelően kell kiszámítani és ezt a %-os emelést a következő felülvizsgálatig folyamatosan be kell tartani.</p> <p>Az első felügyeleti felülvizsgálat időpontjáig a BCAB2 sorban szereplő minimális szavatoló tőkeszükséglet összegét kell szerepeltetni.</p> |
| BCAB331  | Szavatoló tőke többlet/hiány felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően | = BCAB33-BCAB3301  |
| BCAB332  | Tőkemegfelelési index felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően        | = (BCAB33/BCAB3301) *100 (%)   |
| BCAB333  | TMM felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően                          | =( BCAB33/BCAB3301) *8 (%)   |
| BCAB34   | BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) UTÁN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE                   | Az első ICAAP-ot megelőzően a cella értéke nulla.  |
| BCAB3401 | BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (IAAP) SZAVATOLÓ TŐKE SZÜKSÉGLETE                                | <p>Bszt. 106. §</p> <p>A belső tőkemegfelelés értékelés (ICAAP) során meghatározott szavatoló tőkeszükségletet kell a sorban megjeleníteni.</p> <p>Az első ICAAP-ot megelőzően a cella értéke nulla.</p>   |
| BCAB341  | Szavatoló tőke többlet/hiány belső tőkemegfelelés értékelést követően                           | = BCAB34-BCAB3401  |
| BCAB342  | Tőkemegfelelési index belső tőkemegfelelés értékelést követően                                  | = (BCAB34/BCAB3401) *100 (%)   |
| BCAB343  | TMM belső tőkemegfelelés értékelést követően  | = (BCAB34/BCAB3401) *8 (%)   |

## B. HITELEZÉSI KOCKÁZAT

| BCS, B1CS-B15CS TÁBLÁK, VALAMINT A KBCS, KB1CS-KB15CS TÁBLÁK<br>(CR SA) |   |  |
|---|---|--|
| Azonosító   | MEGNEVEZÉS  | HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK   |
| <b>OSZLOPOK</b>   |   |  |
| 1   | <p>Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül</p> | <p>Az eszközök és a mérlegen kívüli tételek nyilvántartásba vételét és értékelését az Szm., valamint a Bkr. tartalmazza, beleértve a valós értékelés számviteli szabályait is. A hazai számviteli jogrend szerint el nem ismert nemzetközi számviteli szabályok az értékelés szempontjából nem vehetők figyelembe.</p> <p>A kitettség eredeti értéke a Bhkr. 3. § szerinti értéknek az <u>elszámolt értékvesztéssel vagy céltartalékkal növelt értéke</u> azzal, hogy a mérlegen kívüli tételek esetében az ügyletkockázati súly (hitelegyenértékesítési tényező - CCF) hatását nem kell figyelembe venni.</p> <p>A Bhkr. 185. §-ban felsorolt származtatott tételek esetében az eredeti kitettség értéket a kockázati céltartalék, hitelegyenértékesítési tényező (CCF) valamint a hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatásainak figyelembe vétele nélkül kell meghatározni.</p> <p>A szabványosított nettósítási megállapodással nem rendelkező (nem beleértve a szerződéses nettósítási megállapodást) származtatott ügyletek, repóügyletek, értékpapír- vagy árukölcsönbeadási vagy kölcsönbevételi ügyletek, hosszú elszámolási idejű ügyletek és fedezett kölcsönügyletek—esetében a kitettség eredeti értéke egyenlő:</p> <p>a Bhkr.-ben leírt módszerek (piaci árazás módszere, eredeti kockázat szerinti módszer, sztenderd módszer, belső modell módszer) szerint számított partnerkockázati kitettség értékkel.</p> <p>A szabványosított nettósítási megállapodásokkal rendelkező repóügyletek, értékpapír- vagy árukölcsönzési ügyletek, valamint az egyéb tőkepiac vezérelt ügyletek esetében az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek kockázatmérséklő hatását a Bhkr. 156. §-a szerint kell meghatározni.</p> |

|      |   |  |
|------|---|--|
| 2    | Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat                                      | A szabványosított nettósítási megállapodással nem rendelkező származtatott ügyletek, repóügyletek, értékpapír- vagy árukölsönbeadási vagy kölcsönbevételi ügyletek, hosszú elszámolási idejű ügyletek és fedezett kölcsönügyletek esetében a kitettség eredeti értékét a Bhkr.-ben leírt módszerek (piaci árazás módszere, eredeti kitettség szerinti módszer, sztenderd módszer, belső modell módszer) szerint kell meghatározni. |
| 3    | (-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghoz kapcsolódóan                  | Az eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékelését az Szm., valamint a Bkr. tartalmazza, beleértve a valós értékelés számviteli szabályait is. A hazai számviteli jogrend szerint el nem ismert nemzetközi számviteli szabályok az értékelés szempontjából nem vehetők figyelembe. Az értékvesztésre és kockázati céltartaléokra vonatkozó szabályokra a Bkr. rendelkezései az irányadók.  |
| 4    | Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke                | $4 = 1 + 3$  |
| 5-10 | Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák                 | A Bhkr. IV. fejezetében definiált hitelezésikockázat-mérséklési technikák közül a helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák egy kitettség vagy kitettségek hitelezési kockázatát oly módon csökkentik, hogy kockázatsökkentő eszköz (a beáramló helyettesítő tétel) a fedezendő pozíció megfelelő hányadának (kiáramló helyettesített tétel) helyébe lép a saját kockázati súlyával.                   |
| 5-6  | Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: korrigált értékek ( $G_A$ ) | Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet a Bhkr. 1. § (2) bekezdés 7. pontja definiálja.<br>A kockázattal súlyozott kitettség érték és várható veszteség összegének kiszámításához teljes fedezet és részleges fedezettség, illetve állami garanciák esetén lásd: Bhkr. 176. §.<br>Devizanem eltérés esetén a korrekciót a Bhkr. 174. § (3) bekezdése szerint kell számítani.                                 |
| 5    | Garanciák   | Olyan előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet, amely olyan kötelezettségvállaláson alapul, mely kielégíti a Bhkr. 128. §, 129. §, 140-143. § 146. § és 147. §-okban leírt minimumkövetelményeket (pl. garancia, készfizető kezesség), amely nem minősül hitelderivatívának.<br>$G_A = G * (t - t^*) / (T - t^*)$ ahol $G^* = G(1 - H_{FX})$ .<br>Ld. még a 9-10. oszlopnál leírtakat.                             |
| 6    | Hitelderivatívák  | A hitelderivatívák típusai és elismerhetőségének kritériumai meghatározását lásd a Bhkr. 131. § és 145-147. §-okban.   |
| 7-8  | Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet                                  | Az előre rendelkezésre bocsátott fedezetek definícióját a Bhkr. 1. § (2) bekezdés 8. pontja tartalmazza, az ekként elismerhető fedezetek   |

|      |  |   |
|------|--|---|
|      |  | <p>felsorolását pedig a Bhkr. 117. § (1) és (2) bekezdések ide vonatkozó részei, azzal, hogy a szabványosított nettósítási megállapodások az egyszerű módszernél (azaz a 7. oszlopban) nem vehetők figyelembe (Bhkr. 119. §).</p> <p>A mérlegen belüli nettósítás, a pénzügyi biztosíték és az egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek részlet-szabályait lásd a Bhkr. 118. §, 120. §, 121. § és 128. §-okban.</p> <p>(Bhkr. 151. § és 152. §: Az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek között készpénz fedezetnek minősül a kielégítési jog megnyíltat eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapírba történő befektetés és hitelnyújtó befektetési vállalkozás által a mérlegen belüli nettósítás keretében figyelembe vehető kölcsön és betét egyenlege is.)</p> <p>Ezen fedezetek értékét a Bhkr. 156. §-ban leírtaknak megfelelően kell meghatározni.</p> |
| 7    | Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer                    | <p>A módszer leírását és alkalmazásának feltételeit a Bhkr. 155. § és 156. §-ok részletesen tartalmazzák.</p> <p>A pénzügyi biztosítékok hitelkockázati fedezetként való elismerhetőségének feltételeit lásd a Bhkr. 136. §-ban. A pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerének alkalmazása esetén (azaz, ha az „f1” oszlopot tölti ki az intézmény), akkor az intézmény az „i” oszlopokban nem szerepeltethet adatot. (Bhkr. 155. § (1) bekezdés), ugyanis az egyszerű és átfogó (lásd. később) módszer egyidejű alkalmazása nem megengedett.</p> <p>Ha <math>f1 &gt; 0</math>, akkor <math>i = 0</math>.</p>  |
| 8    | Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet | <p>Az egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek elismerhetőségének kritériumait lásd Bhkr. 138. §-ban, a kivételekre (amikor garanciaként kezelendő) vonatkozó szabályokat pedig lásd a 173. §-ban.</p>  |
| 9-10 | CRM helyettesítő hatások a kitétségre                      | <p>Bhkr. 156. § és 176. §</p> <p>A „beáramló helyettesítő tételek” megegyeznek az értékvesztéssel és a kockázati céltartalékkal csökkentett nettó kitétség összegéből levonásra kerülő azon összeggel, amelyet az ügyfél kockázati kitétség osztálya, a kockázati súlyozás és az ügyfélkategória alapján határoznak meg. Ezt az összeget kell figyelembe venni beáramló helyettesítő tételként a fedezet nyújtójának kitétségi osztályánál és kockázati súlyánál, valamint ügyfélkategóriájánál.</p>  |
| 9    | (-) Kiáramló helyettesített tételek összesen               |   |
| 10   | (+) Beáramló helyettesítő tételek összesen                 | <p>A kiáramló helyettesített tételek (9g1) oszlopba kell írni azt az értéket, amelyet helyettesítenek (pl. vállalkozói hitelt) valamely</p>   |



|       |   |   |
|-------|---|---|
|       |   | <p>CRM technikával. „Beáramlóként” a helyettesítő tétel összegét csak annak a kitétségi osztálynak a táblázatában lehet szerepeltetni, amely kitétségi osztályból (pl. központi kormány, központi bank stb.) a helyettesítő tétel származik.</p> <p>A beáramló helyettesítő tételt ugyanabban a sorban kell feltüntetni, amely sorban a kiáramló helyettesítő tétel szerepel. Például, ha a beáramló helyettesítő tétel mérlegtétel fedezetéül szolgál, akkor a <i>BICS11 Mérlegtételek</i> sorban kell feltüntetni.</p> <p>A beáramló helyettesítő tételt a helyettesített tétel típusának megfelelő sorban kell feltüntetni, nem pedig a helyettesítő tétel típusának megfelelő sorban. Így például, ha egy garancia mérlegtételre nyújt fedezetet, akkor azt a beáramló helyettesítő tételek oszlop mérlegtételek sorában kell feltüntetni, és nem a mérlegen kívüli tételek között.</p> <p>„Kiáramlóként” a helyettesített tétel összegét csak annak a kitétségi osztálynak a táblázatában lehet szerepeltetni, amely kitétségi osztályból (pl. vállalkozások, lakosság stb.) a helyettesített tétel kikerül</p> <p>Minden táblában fennáll az alábbi egyezőség:<br/> <math>g1 = -(e1 + e2 + f1 + f2)</math>.</p> <p>Az egyezőség az alábbi formában érvényes az összegző tábla CS0, CS11 és CS12 soraira:<br/> <math>g2 = -g1</math></p> |
| 11    | Nettó kitétség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)   | A megfelelő kockázati súly kategóriába és kitétségi osztályba sorolt kitétség értéke a helyettesítésen alapuló CRM technikák hatásának figyelembevételével.   |
| 12-14 | A kitétség értékét módosító CRM technika: előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere | <p>A Bhr. 155. § (1) bekezdésnek megfelelően a befektetési vállalkozás a pénzügyi biztosítékok hitelezésikockázat-mérséklő hatásának számszerűsítése során vagy a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerét, vagy a pénzügyi biztosítékok átfogó módszerét alkalmazhatja, de a két módszer egyidejűleg nem alkalmazható.</p> <p>A módszer alkalmazásának részleteit lásd a Bhr. 157-165. §-okban.</p>  |
| 12    | Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitétségre   | <p>Bhr. 158. §.</p> <p>A jelentendő érték a volatilitási korrekció kitétségre gyakorolt hatása (Eva-E), ahol <b>E</b> a hitelkockázati fedezet figyelembe vétele nélküli kitétség érték,</p> <p><b>EVA</b> a kitétség volatilitással korrigált értéke.</p>  |

|       |  |   |
|-------|--|---|
| 13    | (-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárat eltérésekkel korrigált értéke (CVAM) | Megfelel a $CVAM = CVA(t-t^*) / (T-t^*) = C(1-HC-HFX)(t-t^*) / (T-t^*)$ képlet alapján számolt értéknek, ahol $CVA = C(1-HC-HFX)$ amelyhez a C, Hc, HFX, t, T és t* rövidítések jelentését ld. Bhkr. 158. § (2) bekezdés és a 180. § (2) és (3) bekezdések. Lejárat eltérés: Bhkr. 178. §<br>Lejárat meghatározása: Bhkr. 179. §<br>Hitelkockázati fedezet értékelése: Bhkr. 158. §<br>A kereskedési könyvi műveletekre – beleértve a pénzügyi biztosítékokat és árukat – a Kkr.-ben leírt kereskedési könyvi kockázati kitétségre vonatkozó szabályok az irányadóak. |
| 14    | (-) Volatilitási és lejárat korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére           | A jelentendő összeg a volatilitási és lejárat korrekció együttes hatása $(CVAM-C) = C[(1-HC-HFX)-1]$ , ahol a volatilitási korrekció hatása $(CVA-C) = C[(1-HC-HFX)-1]$ , és a lejárat korrekció hatása $(CVAM-CVA) = C(1-HC-HFX)[(t-t^*) / (T-t^*) - 1]$ .<br>A pénzügyi biztosíték piaci értékének kiszámítása átfogó módszer szerint: Bhkr. 157. § és 180. § (2) bekezdés.   |
| 15    | Kitétség teljesen korrigált értéke (E*)  | Bhkr. 152-154. §, 158. §, 166. § (1) bekezdés.  |
| 16-19 | Mérlegen kívüli kitétség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása          | A Bhkr. 1. melléklete és a 166. § (1) bekezdése.<br>A mérlegen kívüli kitétség teljesen korrigált CCF nélküli értékét (15 oszlop) kell szétosztani a 0%, 20%, 50%, és 100%-os ügyletkockázati súlyú mérlegen kívüli tételek között (15 oszlop= 16+17+18+19 oszlopok).   |
| 20    | Kitétség értéke  | Kitétség értékének meghatározásához lásd a hitelezésikockázat-mérséklési technikák fejezeteit (Bhkr. 148-182. §-ok).<br>Kitétség értéke az értékvesztés elszámolás és céltartalékképzés, valamint az összes hitelezésikockázat-mérséklő (CRM) tétel és a hitelegyenértékesítési tényezők (CCF) alkalmazása után, a Bhkr. 4-40. §-okban meghatározott kockázati súlyozásnak megfelelően.<br>A mérlegtételek és a mérlegen kívüli tételek együtt. A mérlegen kívüli értékek (16-19. oszlopok) itt már a mérlegesített értékkel szerepelnek.                             |
| 21    | Kockázattal súlyozott kitétség érték   | Az egyes tételek kockázati súlyozását a Bhkr. 4-15. § és a 35. §-a részletezi.<br>A külső hitelminősítő szervezetekkel és export hitelügynökségekkel szembeni követelményeket és a hitelminősítéseik megfeleltetését a Bhkr. 36-40. §-ok tartalmazzák.  |
| 22    | TŐKEKÖVETELMÉNY  | Bszt. 105. § (1) bekezdés, Bhkr 2. §  |

| <b>SOROK</b> |  |   |
|--------------|--|---|
| 11           | Mérlegtételek  | Az Szm. 21. § szerinti azon eszkozoldali tételek, amelyek nem szerepelnek az alabb felsoroltak között.  |
| 12           | Mérlegen kívüli tételek  | A Bhkr. 1. mellékletében felsorolt tételek, kivéve az értékpapír finanszírozó ügyleteket, a hosszú elszámolási idejű ügyleteket, vagy a termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló ügyleteket.  |
| 13           | Értékpapír-finanszírozó ügyletek és hosszú elszámolási idejű ügyletek            | Repó és a fordított repó megállapodások: Tpt. 5. § (1) bekezdés 110. pont,<br>értékpapírkölcsönzési ügyletek: Tpt. 5. § (1) bekezdés 44. pont,<br>biztosítéki megállapodás alapján végzett kölcsönügyletek: Bhkr. 1. § (2) bekezdés 5. pont,<br>hosszú elszámolási idejű ügyletek: Bhkr. 1. § (2) bekezdés 33. pont.  |
| 14           | Származtatott ügyletek   | Származtatott ügyletek értékelése és súlyozása: Bhkr. 183. § (2) bekezdés   |
| 15           | Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség | Azokat a kitettségeket, amelyek a termékek közötti szerződéses nettósítás alapján állnak fenn (a Bhkr. 209-211. §-ok szerint) és nem sorolhatók sem a származtatott, sem az értékpapír-finanszírozó és hosszú elszámolási idejű ügyletek közé, ebben a kategóriában kell szerepeltetni.   |
| 2051         | Késedelmes tételek   | Nem töltendő mező.  |
| 2052         | Kijelölt hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli kitettség              | Nem töltendő mező.  |
| 2073         | Ingatlannal fedezett kitettség   | Nem töltendő mező.  |
| 2053         | Nem lakóingatlannal fedezett kitettség   | Nem töltendő mező.  |
| 209          | 200 %  | Csak IRB-t alkalmazó befektetési vállalkozásnál (tartós mentesség, fokozatos bevezetés) az összesen táblában (BCS) kollektív befektetési forma portfólióját képező kitettségek (B14CS) esetén (Bhkr. 53. § (2) bekezdés b) pont) szerint kell kitölteni.  |
| 212          | Egyéb kockázati súlyok   | A Bhkr. 3. § (2) bekezdés alapján minden kitettséget be kell sorolni az e bekezdésben szereplő kitettségi osztályok valamelyikébe. A kitettségek kockázati súlyozását a Bhkr. rendelet 4-15. § és 35-40. §-ai tartalmazzák. „Egyéb kockázati súlyt” a Bhkr.-ben nem alkalmaznak. Mindazon kitettségeket, amelyeket a Bhkr. nem részletez, a Bhkr. 3. § (4) bekezdés alapján 100%-os súllyal kell szerepeltetni. |

| <b>EGYÉB</b> |  |  |
|--------------|--|--|
|              | Sztenderd módszer kitétségi osztályai  | <p>A sztenderd módszer kitétségi osztályai a Bhkr. 3. § (2) bekezdésében definiált kitétségi osztályok, továbbá az összesen tábla.</p> <p>Alapelv: a sztenderd módszert (SA) választó intézményeknek a hitelezési kockázatok tőkekövetelményének meghatározásához az összes kitétségre vonatkozóan a sztenderd módszer kitétségi osztályai szerinti bontást kell alkalmazniuk.</p> <p>A szavatoló tőkéből levont tételeket a hitelezési kockázati táblákban nem kell feltüntetni (Bhkr. 3. § (3) bekezdés)</p> |
|              | Központi kormány és központi bank  | Bhkr. 3. § (2) bekezdés a) pont kitétségi osztály tartalma: Bhkr. 4. §   |
|              | Regionális kormány és helyi önkormányzattal szembeni kitétség                                      | Bhkr. 3. § (2) bekezdés b) pont, kitétségi osztály tartalma: Bhkr. 5. §  |
|              | Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség  | Bhkr. 3. § (2) bekezdés c) pont, kitétségi osztály tartalma: Bhkr. 6. §  |
|              | Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség   | Bhkr. 3. § (2) bekezdés d) pont, kitétségi osztály tartalma: Bhkr. 7. §  |
|              | Nemzetközi szervezettel szembeni kitétség  | Bhkr. 3. § (2) bekezdés e) pont, kitétségi osztály tartalma: Bhkr. 8. §  |
|              | Intézménnyel szembeni kitétség   | Bhkr. 3. § (2) bekezdés f) pont, kitétségi osztály tartalma: Bhkr. 9. §  |
|              | Vállalkozással szembeni kitétség   | Bhkr. 3. § (2) bekezdés g) pont, kitétségi osztály tartalma: Bhkr. 10. §   |
|              | Lakossággal szembeni kitétség  | Bhkr. 3. § (2) bekezdés h) pont kitétségi osztály tartalma: Bhkr. 11. §  |
|              | Ingatlannal fedezett kitétség  | <p>Bhkr. 3. § (2) bekezdés i) pont, kitétségi osztály tartalma: Bhkr. 12. §</p> <p>Ide sorolhatók be a lakossággal szembeni, Bhkr. 11. § (3) és (4) bekezdés szerinti kitétségek is, 75 % súllyal.</p>   |
|              | Késedelmes tételek kitétségi osztálya  | Bhkr. 3. § (2) bekezdés j) pont kitétségi osztály tartalma: Bhkr. 13. §  |
|              | Felügyelet által kiemelten kockázatosnak minősített kategóriába tartozó tételek kitétségi osztálya | Bhkr. 3. § (2) bekezdés k) pont kitétségi osztály tartalma: Bhkr. 35. § (1) és (2) bekezdések.   |
|              | Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség  | Bhkr. 3. § (2) bekezdés l) pont kitétségi osztály tartalma: Bhkr. 14. §  |
|              | Intézménnyel, vállalkozással szemben fennálló rövid lejáratú követelések                           | Bhkr. 3. § (2) bekezdés n) pont kitétségi osztály tartalma: Bhkr. 34. §  |
|              | Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség  | Bhkr. 3. § (2) bekezdés o) pont kitétségi osztály tartalma: Bhkr. 15. §  |
|              | Egyéb tételek  | Bhkr. 3. § (2) bekezdés p) pont kitétségi osztály tartalma: Bhkr. 35. § az (1) és (2) bekezdések kivételével.  |

| <b>BCIF ÉS BC1CIF-BC31CIF TÁBLÁK, VALAMINT KBCIF ÉS A KBC1CIF-KBC31CIF TÁBLÁK (CR IRB VAGY IRBF)</b> |   |   |
|--|---|---|
| <b>Azonosító</b>   | <b>MEGNEVEZÉS</b>   | <b>HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>   |
| <b>OSZLOPOK</b>  |   |   |
| 1  | Belső minősítési rendszer   | <p>Bhkr. 74. § (1) és (2) bekezdések.</p> <p>Ha az adatszolgáltató befektetési vállalkozás egyetlen minősítési rendszert használ egy különböző rendszereket átfogó általános belső skála alapján tud jelentést készíteni, akkor azt alkalmazza.</p> <p>Egyéb esetben a különböző minősítési rendszereket egyesíteni kell úgy, hogy a következő feltételeknek megfeleljen:</p> <p>a különböző minősítési rendszerekben a kitétségek minősítési kategóriáinak vagy pooljainak összességét a hozzájuk tartozó nemteljesítési valószínűség (továbbiakban PD) szerint növekvő sorrendbe kell rendezni, függetlenül attól, hogy melyik minősítési rendszerbe tartoznak.</p>   |
| 1  | Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)                         | <p>Bhkr. 92. § és 93. §</p> <p>Az egyes kitétségi osztályokhoz tartozó ügyfél-kategóriákhoz vagy poolokhoz rendelt PD-t kell szerepeltetni a jelentésben.</p> <p>A számbavételnél a kitétségek kategóriák vagy poolok mentén történő összegzéshez (pl. 1. Összes kitétség. Mérlegtételek, mérlegen kívüli tételek, ...; 1.1 Kitétségi kategóriánként, poolonkénti kitétségek: Összesen; 1.5. Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés) az aggregátumot a kitétségi osztályokhoz tartozó ügyfél-kategóriákhoz és poolokhoz tartozó kitétséggel súlyozott átlagos PD szerint kell felbontani.</p>  |
| 2  | Kitétség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül | <p>Az eszközök és a mérlegen kívüli tételek nyilvántartásba vételét és értékelését az Szmt., valamint Bkr. tartalmazza, beleértve a valós értékelés számviteli szabályait is. A hazai számviteli jogrend szerint el nem ismert nemzetközi számviteli szabályok az értékelés szempontjából nem vehetők figyelembe.</p> <p>A kitétség eredeti értéke értékvesztés, kockázati céltartalék a Bhkr. 71. § szerinti érték, azzal a különbséggel, hogy a mérlegen kívüli tételek esetében az ügyletkockázati súly hitelegyenértékesítési tényező (CCF) hatását nem kell figyelembe venni.</p> <p>Az egyenes adós és a garantőr együttes nemteljesítése esetén a kitétségeket a kitétségi kategóriához tartozó PD szerint kell besorolni.</p> |

|     |   |   |
|-----|---|---|
| 3   | Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat                                | Lásd CS tábla kitöltési útmutatóját.  |
| 4-8 | Hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák helyettesítő hatása a kitettségre | A Bhkr. IV. fejezetében definiált hitelezésikockázat-mérséklési technikák közül a helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák egy kitettség kockázatát oly módon csökkentik, hogy a kockázatsökkentő eszköz (a beáramló helyettesítő tétel) a fedezendő pozíció megfelelő hányadának (kiáramló helyettesített tétel) helyébe lép a saját kockázati súlyával.  |
| 4   | Garanciák   | Bhkr. 140-143. §-ok<br>A korrigált értéket a Bhkr. 177. §-ban definiáltak szerint kell meghatározni.  |
| 5   | Hitelderivatívák  | Bhkr. 140. § és 144. §<br>A korrigált értéket a Bhkr. 177. §-ban definiáltak szerint kell meghatározni.<br>Ha a hitelderivatívák hatását nem az LGD-ben jelenítik meg, akkor ezeket az 5. oszlopban kell jelenteni.<br>Ha a hitelderivatívák hatását az LGD-ben jelenítik meg, akkor a 14. oszlopot kell használni.   |
| 6   | Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek                    | Bhkr. 173. §  |
| 7-8 | CRM helyettesítő hatások a kitettségre  | Bhkr. 179. § (1) bekezdés   |
| 7   | (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen                                   | Az összes helyettesített tétel megegyezik a hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélküli eredeti kitettség azon fedezett részével, amely levonásra kerül az ügyfél kitettségi osztályából, illetve – ahol releváns – a megfelelő kockázati súlyból, vagy ügyfél kategóriából vagy poolból, majd hozzáadódik a hitelkockázati fedezet nyújtójának kitettségi osztályához, és – ahol releváns – a kockázati súlyához vagy ügyfél kategóriájához, pooljához.                   |
| 8   | (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen                                     | Ez az összeg áramlik be helyettesítő tételként a hitelkockázati fedezetet nyújtó kitettségi osztályába és – amennyiben releváns – kockázati súlyába vagy ügyfél kategóriájába.<br>Az ugyanazon kockázati osztályokon és – ahol releváns – kockázati súlyokon, ügyfél kategóriákon és poolokon belüli helyettesítő és helyettesített tételeket is figyelembe kell venni.<br>A CIF0 összegző tábla CIF11 és CIF12 soraira az alábbi egyezőségnek fent kell állnia:<br>f2= -f1 |

|           |   |   |
|-----------|---|---|
| 9         | Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül  | Kitettség összege a megfelelő kockázati kitettségi kategóriában, poolban és kitettségi osztályban az összes helyettesített és helyettesítő tétel figyelembevételével, vagyis az olyan hitelezési kockázat-mérséklési technikák (CRM) alkalmazását követően, melyek helyettesítő hatással bírnak a kitettségre.  |
| 10<br>12  | Ebből: Mérlegen kívüli tételek  | Lásd a következőkben szereplő „Sorok” -hoz tartozó jogszabályi hivatkozásokat és megjegyzéseket.  |
| 11        | Kitettség értéke  | Bhkr. 71. § és 72. §-ok   |
| 13-<br>19 | LGD számítás során figyelembe vett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét | Nem tartoznak ide azok a hitelezésikockázat-mérséklési technikák, amelyek hatással vannak az LGD-re a 6-10. oszlophoz leírt hitelezési kockázat-mérséklési technikák helyettesítő hatásán keresztül.<br><br>Bhkr. 166. § (2) bekezdés, 170. § (1) bekezdés, és a 172. §   |
| 13        | Garanciák   | Ebben az oszlopban nem szerepeltetendő érték. A garanciák értékét lásd 4. oszlop  |
| 14        | Hitelderivatívák  | Ebben az oszlopban nem szerepeltetendő érték. A hitelderivatívák értékét lásd 5. oszlop   |
| 15        | Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek  | Lásd 6. oszlop  |
| 16        | Pénzügyi biztosítékok   | A kereskedési könyvi tételek/ügyletekhez kapcsolódóan magukba foglalják a kereskedési könyvi kitettséggént elismert pénzügyi eszközöket és árukat.<br>A kielégítési jog megnyíltát eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapír típusú hitelderivatívák és a mérlegen belüli nettósítás a Bhkr. 149. § és 150. §-ok szerint pénzügyi biztosítékként kezelendő.<br>Bhkr. 121. § és 122. §-ok.<br>A korrigált értéket a Bhkr. 158. § szerint kell jelenteni. |
| 17<br>19  | Egyéb biztosítékok  | Bhkr. 123-128. §,<br>és a Bhkr. 165-167. §  |
| 17        | Ingatlanok  | Az ingatlant terhelő dologi biztosítékot is ideértve: Bhkr. 124. §, 136. § és 167. §  |
| 18        | Egyéb dologi biztosítékok   | Bhkr. 125. §, 138. §<br>a pénzügyi lízinget is ideértve (Bhkr. 126. § és 139. §)<br>és a Bhkr. 168. §   |
| 19        | Követelések   | Bhkr. 126. §, 139. § és 169. §  |

|              |   |   |
|--------------|---|---|
| 20           | Az egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítése esetén: előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet | Azok a kitettséget lefedő garanciák és hitelderivatívák, amelyek az adós és a garantőr együttes nemteljesítésének esetére vonatkoznak.<br>Bhkr. 130. § és 147. §<br><br>Lásd továbbá a „garanciák” és „hitelderivatívák” oszlopokhoz tartozó jogszabályi hivatkozásokat és megjegyzéseket.  |
| 21           | Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)  | Az FIRB módszert alkalmazó intézmények ezt az oszlopot nem töltik ki.   |
| 22           | A Bhkr. 67. § alapján megállapított lejáratú érték  | Lásd a Bhkr. 67. §  |
| 23           | Kockázattal súlyozott kitettség érték   | A központi kormányval, a központi bankkal, a vállalkozásokkal és hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek esetén a Bhkr. 50. § (1)-(3) bekezdésekben leírtak az irányadók.  |
| 24           | <b>TŐKEKÖVETELMÉNY</b>  | Bszt. 105. § (1) bekezdés b) pont bb) alpont  |
| 25           | Várható veszteség összege   | A várható veszteségráta definícióját lásd a Bhkr. 1. § (2) bekezdés 85. pont, várható veszteség számítását lásd a Bhkr. 59. § és 60. §-okban.   |
| 26           | (-) Értékvesztés és céltartalék   | Bhkr. 63. §, Bkr. 5. sz. melléklet a befektetési vállalkozások kintlevőségei, befektetési, mérlegen kívüli tételei és fedezetei minősítésének, illetve értékelésének szempontjairól   |
| 27           | Adósok/ügyfelek száma   | Bhkr. 79. § (1) bekezdés a) és d) pontok és 80. §   |
| <b>SOROK</b> |   |   |
| 11           | Mérlegtételek   | Lásd BCS tábla kitöltési útmutatója   |
| 12           | Mérlegen kívüli tételek   | Lásd BCS tábla kitöltési útmutatója   |
| 13           | Értékpapír finanszírozó ügyletek és Hosszú elszámolási idejű ügyletek   | Lásd BCS tábla kitöltési útmutatója   |
| 14           | Hitelderivatívák  | Lásd BCS tábla kitöltési útmutatója   |
| 15           | Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség                                      | Lásd BCS tábla kitöltési útmutatója   |
| 2            | Ügyfél kategóriánként vagy poolonként   | A vállalatokkal, hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal, a központi kormányzattal és a központi bankkal szembeni kitettségek esetén lásd a Bhkr. 76. § (1) bekezdés d) pont előírásait.<br>A vásárolt követelés felhívulási kockázatának kockázati kitettségét nem a kitettségi kategóriánál vagy poolnál, hanem a "Felhívulási kockázat: összes vásárolt követelés" soron kell jelenteni. |



|   |   |  |
|---|---|--|
| 3   | Különleges hitelezési kitétségek során alkalmazott speciális feltételek                             | Bhkr. 46. § (2) bekezdés, 50. § (5)-(8) bekezdések.<br>Csak a vállalatokkal szembeni különleges hitelezés kitétségi alosztályra és annak összesenjére vonatkozik.  |
| 341   | Ebből: 1. kategóriában  | Bhkr. 50. § (5)-(8) bekezdések tábla.  |
| 4   | Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett  | Bhkr. 171. §   |
| 5   | Nyitvaszállításból származó kitétség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100% | Nyitvaszállításból származó kockázati kitétségek, amelyekre az alternatív eljárás szerinti módszert alkalmazzák; a Kkr. 27. § (2)-(5) bekezdéseiben leírtak az irányadók   |
| 6   | Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés   | Az összes vásárolt követelés felhígulási kockázatának definíciója Bhkr. 1. § (2) bekezdés 18. pont.<br>Kitétség értéke: Bhkr. 71. § (2) bekezdés.<br>A kockázati súly számítása: Bhkr. 58. §.  |
| <b>EGYÉB</b>  |   |  |
|   | IRB kitétségi osztályok   | Bhkr. 44-49. §-ok.<br>A Részeselek kitétség osztályt nem tartalmazza a tábla. A részeselekről külön, a BCQ táblában kell jelenteni.  |
|   | A LGD becslésére alkalmazott módszer és hitelegyenértékesítési tényezők                             | A BCIF táblázatokat azoknak az intézményeknek kell kitölteni, akik az LGD becslésére nem alkalmaznak saját módszert.<br>Saját becsült LGD és felügyeleti LGD alkalmazása nem lehetséges egy jelentésben belül.   |
| BCIF2101....<br>BCIF 2199<br>(az (a) lábjegyzet a tábla alatt eredetileg) | <b>ÖSSZES KITÉTSÉG MEGOSZTLÁSA ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁNKÉNT, POOLONKÉNT</b>                                | A ügyfél-kategóriához vagy poolhoz tartozó PD szerint növekvő sorrendben.<br>Nemteljesítés bekövetkeztekor, azaz ha a Bhkr. 88. § 89. §-ok szerint nemteljesítési státuszba került, akkor a PD 100%.<br><br>Alternatív módszer esetén az ingatlannal fedezett kitétséghez (csak akkor, ha nem rendelkeznek saját módszerrel az LGD becslésére), nem kerül megjelölésre a kötelezett szerinti PD. |
|   | Belső minősítésen alapuló módszer kitétségi osztályai   | Az IRB módszer kitétségi osztályai a Bhkr. 42. § (1) bekezdésében definiált kitétségi osztályok, továbbá az "összesen" tábla.<br>Alapelv: 41. § (8)-(10) bekezdés vagy a 43. § alapján az intézmények kitétségeik egy részére a SA módszert alkalmazhatják (fokozatos bevezetés vagy tartós mentesítés keretében).   |
|   | Központi kormány és központi bank   | kitétségi osztály tartalma: Bhkr. 44. §  |
|   | Intézménnyel szembeni kitétség  | kitétségi osztály tartalma: Bhkr. 45. §  |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  | Vállalkozások                          | kitettségi osztály tartalma: Bhr. 46. §              |
|  | Ebből: különleges hitelezési kitételek | Kitettségi osztály tartalma: Bhr. 46. § (2) bekezdés |

| <b>BCIA ÉS BC1CIA-BC43CIA TÁBLÁK, VALAMINT A KBCIA ÉS KBC1CIA-KBC43CIA TÁBLÁK (CR IRB VAGY IRBA)</b> |   |   |
|--|---|---|
| <b>Azonosító</b>   | <b>MEGNEVEZÉS</b>   | <b>HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>   |
| <b>OSZLOPOK</b>  |   |   |
| 1  | Belső minősítési rendszer   | <p>Bhr. 74. § (1) és (2) bekezdések.</p> <p>Ha az adatszolgáltató befektetési vállalkozás egyetlen minősítési rendszert használ egy különböző rendszereket átfogó általános belső skála alapján tud jelentést készíteni, akkor azt alkalmazza.</p> <p>Egyéb esetben a különböző minősítési rendszereket egyesíteni kell úgy, hogy a következő feltételeknek megfeleljen: a különböző minősítési rendszerekben a kitételek minősítési kategóriáinak vagy pooljainak összességét a hozzájuk tartozó PD szerint növekvő sorrendbe kell rendezni, függetlenül attól, hogy melyik minősítési rendszerbe tartoznak.</p> |
| 1  | Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)                           | <p>Bhr. 92. § és 93. §-ok</p> <p>Az egyes kitételek osztályokhoz tartozó ügyfél-kategóriákhoz vagy poolokhoz rendelt PD-t kell szerepeltetni a jelentésben.</p> <p>A számbavételnél a kitételek kategóriák vagy poolok mentén történő összegzéshez (pl. 1. Összes kitételek, Mérlegtételek, mérlegen kívüli tételek, ...; 1.1 Kitételek kategóriáinként, poolonkénti kitételek: Összesen; 1.5. Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés) az aggregátumot a kitételek osztályokhoz tartozó ügyfél-kategóriákhoz és poolokhoz tartozó kitételekkel súlyozott átlagos PD szerint kell felbontani.</p>         |
| 2  | Kitételek eredeti értéke hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) nélkül | <p>Az eszközök és a mérlegen kívüli tételek nyilvántartásba vételét és értékelését az Szmt., valamint a Bkr. tartalmazza, beleértve a valódi értékelés számviteli szabályait is. A hazai számviteli jogrend szerint el nem ismert nemzetközi számviteli szabályok az értékelés szempontjából nem vehetők figyelembe.</p> <p>A kitételek eredeti értéke a Bhr. 71. § szerinti érték azzal a különbséggel, hogy a mérlegen kívüli tételek esetében az ügyletkockázati súly hitel-egyenértékesítési</p>  |

|     |  |  |
|-----|--|--|
|     |  | tényező (CCF) hatását nem kell figyelembe venni. Az egyenes adós és a garantőr együttes nemteljesítése esetén a kitétségeket a kitétségi kategóriához tartozó PD szerint kell besorolni.   |
| 3   | Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat                               | Lásd CS tábla kitöltési útmutatóját.   |
| 4-8 | Hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák helyettesítő hatása a kitétségre | A Bhkr. IV. fejezetében definiált hitelezési kockázat-mérséklési technikák közül a helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák egy kitétség kockázatát oly módon csökkentik, hogy a kockázatcsökkentő eszköz (a beáramló helyettesítő tétel) a fedezendő pozíció megfelelő hányadának (kiáramló helyettesített tétel) helyébe lép a saját kockázati súlyával.  |
| 4   | Garanciák  | Bhkr. 100. § és 101. §   |
| 5   | Hitelderivatívák   | Bhkr. 100-102. §-ok<br>Ha a hitelderivatívák hatását nem az LGD-ben jelenítik meg, akkor ezeket az 5. oszlopban kell jelenteni.<br>Ha a hitelderivatívák hatását az LGD-ben jelenítik meg, akkor a 14. oszlopot kell használni.  |
| 6   | Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek                   | Azokat a hitelezési-kockázat mérséklésére szolgáló eszközöket, melyek megfelelnek a Bhkr. 138. §-ban leírtaknak (készpénz vagy betét) a 6. oszlopban kell feltüntetni, ha azok hatását nem az LGD-ben jelenítik meg.<br>Ha az egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek hatását az LGD-ben jelenítik meg, akkor a 15. oszlopot kell használni.  |
| 7-8 | CRM helyettesítő hatások a kitétségre  | A központi kormányzattal és a központi bankkal, intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitétségekre a Bhkr. 64. § (6) bekezdés előírásait kell figyelembe venni.<br>A lakossággal szembeni kitétségre a Bhkr. 68. § (4) és (5) bekezdések az irányadók.   |
| 7   | (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen                                  | Az összes helyettesített tétel megegyezik a hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélküli eredeti kitétség azon fedezett részével, amely levonásra kerül az ügyfél kitétségi osztályából, illetve – ahol releváns – a megfelelő kockázati súlyból, vagy ügyfél kategóriából vagy poolból, majd hozzáadódik a hitelkockázati fedezet nyújtójának kitétségi osztályához, és – ahol releváns – a kockázati súlyához vagy ügyfél kategóriájához, pooljához.<br>Ez az összeg áramlik be helyettesítő tételként a hitelkockázati fedezetet nyújtó kitétségi osztályába és – amennyiben releváns – kockázati súlyába vagy ügyfél kategóriájába.<br>Az ugyanazon kockázati osztályokon és – |
| 8   | Beáramló helyettesítő tételek: összesen (+)                                    |  |

|          |   |  |
|----------|---|--|
|          |   | ahol releváns – kockázati súlyokon, ügyfélkategóriákon és poolokon belüli helyettesítő és helyettesített tételeket is figyelembe kell venni.   |
| 9        | Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül  | Kitettség összege a megfelelő kockázati kitettségi kategóriában, poolban és kitettségi osztályban az összes helyettesített és helyettesítő tétel figyelembevételével, vagyis az olyan hitelezési kockázat-mérséklési technikák (CRM) alkalmazását követően, amelyek helyettesítő hatással bírnak a kitettségre.  |
| 10<br>12 | Ebből: Mérlegen kívüli tételek  | Lásd a következőkben szereplő „Sorok”-hoz tartozó jogszabályi hivatkozásokat és megjegyzéseket.  |
| 11       | Kitettség értéke  | Bhkr. 71. és 72. §-ok  |
| 13-19    | LGD becslések során figyelembe vett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nemteljesítésének esetét | Nem tartoznak ide azok a hitelezésikockázat-mérséklési technikák, amelyek hatással vannak LGD-re a 6-10. oszlophoz leírt hitelezési kockázat-mérséklési technikák helyettesítő hatásán keresztül.<br>Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet esetében a központi kormányzattal, a központi bankkal, hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal, illetve vállalkozásokkal szembeni kitettségekre a Bhkr. 65. § (3) és (4) bekezdésekben, a lakossággal szembeni kitettségekre a Bhkr. 68. § (4) bekezdésben foglaltakat kell figyelembe venni.<br>Az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek esetében a biztosítékot az LGD becslése során a Bhkr. 94. § (5) és (6) bekezdések szerint kell figyelembe venni. |
| 13       | Garanciák   | Lásd 4. oszlop   |
| 14       | Hitelderivatívák  | Lásd 5. oszlop   |
| 15       | Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek  | Lásd 6. oszlop   |
| 16       | Pénzügyi biztosítékok   | A kereskedési könyvi tételek/ügyletekhez kapcsolódóan magukba foglalják a kereskedési könyvi kitettségként elismert pénzügyi eszközöket és árukat.<br>A kielégítési jog megnyíltát eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapír típusú hitelderivatívákat és a mérlegen belüli nettósítást a Bhkr. 149. § és 150. §-ok szerint pénzügyi biztosítékként kell kezelni.<br>A ráta becslésében a pénzügyi biztosítékot a Bhkr. 94. § (5) és (6) bekezdések előírásai szerint kell figyelembe venni.<br>A jelentendő összeg a biztosíték becsült piaci   |

|              |  |  |
|--------------|--|--|
|              |  | értéke.  |
| 17<br>19     | Egyéb biztosítékok   | A Bhkr. 94. § (5) és (6) bekezdések szerint kell figyelembe venni az egyéb biztosítékok számbavétele során.  |
| 17           | Ingatlanok   | A becsült piaci értéket kell megadni.  |
| 18           | Egyéb dologi biztosítékok  | A biztosíték becsült piaci értéke.   |
| 19           | Követelések  | A biztosíték becsült piaci értéke.   |
| 20           | Az egyenes adós és garantőr együttes nemteljesítése esetén: előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet | Azok a kitettséget lefedő garanciák és hitelderivatívák, amelyek az adós és a garantőr együttes nemteljesítésének esetére vonatkoznak.<br>Bhkr. 130. § és 147. §.<br>Lásd továbbá a „garanciák” és „hitelderivatívák” oszlopokhoz tartozó jogszabályi hivatkozásokat és megjegyzéseket.  |
| 21           | Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)   | Az LGD értékére hatással lévő összes hitelezésikockázat-mérséklési technikánál a Bhkr. 50-58. §, 65. §, 94. § (4) és (5) bekezdésekben leírtakat kell figyelembe venni.<br>Az egyenes adós és a garantőr együttes nemteljesítése esetén az LGD jelentendő összegének meghatározásához a Bhkr. 65. § (4) bekezdése az irányadó.<br>A késelemben lévő kitettségek, tartalékok esetében a Bhkr. 94. § (8) bekezdésében leírtakat kell figyelembe venni. |
| 22           | A Bhkr. 67. § alapján megállapított lejáratú érték   | Lásd a Bhkr. 67. §.  |
| 23           | Kockázattal súlyozott kitettség érték  | A központi kormánnyal, a központi bankkal, a vállalkozásokkal valamint hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek esetén a Bhkr. 50. § (1)-(3) bekezdésekben leírtak az irányadók.<br>A lakossággal szembeni kitettségek esetén a Bhkr. 51. § (1) és (2) bekezdéseket kell figyelembe venni.   |
| 24           | TŐKEKÖVETELMÉNY  | Bszt. 105. § (1) bekezdés b) pont bb) alpont   |
| 25           | Várható veszteség összege  | A várható veszteségráta definícióját lásd Bhkr. 1. § (2) bekezdés 85. pont, várható veszteség számítását lásd a Bhkr. 59. § és 60. §-okban.  |
| 26           | (-) Értékvesztés és céltartalék  | Bhkr. 63. §  |
| 27           | Adósok/ügyfelek száma  | Bhkr. 79. § (1) bekezdés a), d) pontok és 80. §  |
| <b>SOROK</b> |  |  |
| 11           | Mérlegtételek  | Lásd BCS tábla kitöltési útmutatója  |
| 12           | Mérlegen kívüli tételek  | Lásd BCS tábla kitöltési útmutatója  |

|              |  |  |
|--------------|--|--|
| 13           | Értékpapír finanszírozó ügyletek és hosszú elszámolási idejű ügyletek                                | Lásd BCS tábla kitöltési útmutatója  |
| 14           | Hitelderivatívák   | Lásd BCS tábla kitöltési útmutatója  |
| 15           | Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség                     | Lásd BCS tábla kitöltési útmutatója  |
| 2            | Ügyfél kategóriánként vagy poolonként  | <p>A vállalatokkal, hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal, a központi kormányzattal és a központi bankkal szembeni kitettségek esetén lásd a Bhkr. 76. § (1) bekezdés d) pont előírásait.</p> <p>Lakossággal szembeni kitettségek esetén a Bhkr. 77. § az irányadó.</p> <p>A vásárolt követelés felhígulási kockázatának kockázati kitettségét nem a kitettségi kategóriánál vagy poolnál, hanem a "Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés" soron kell jelenteni.</p> |
| 3            | Különleges hitelezési kitettségek során alkalmazott speciális feltételek                             | <p>Bhkr. 46. § (2) bekezdés, Bhkr. 50. § (5)-(8) bekezdések.</p> <p>Csak a vállalatokkal szembeni különleges hitelezés kitettségi alosztályra és annak összesenjére vonatkozik.</p>  |
| 341          | Ebből: 1. kategóriában   | Bhkr. 50. § (5)-(8) bekezdések tábla.  |
| 4            | Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett   | Bhkr. 171. §   |
| 5            | Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100% | A Kkr. 27. § (2)-(5) bekezdéseiben leírtak az irányadók.   |
| 6            | Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés  | <p>Az összes vásárolt követelés felhígulási kockázatának definíciója: Bhkr. 1. § (2) bekezdés 18. pont. Kitettség értéke: Bhkr. 71. § (2) bekezdés.</p> <p>A kockázati súly számítása: Bhkr. 58. §</p>   |
| <b>EGYÉB</b> |  |  |
|              | Az LGD értékére vonatkozó becslés saját módszerrel és hitelegyenértékesítési tényezők                | <p>A CIA táblázatokat azoknak a befektetési vállalkozásoknak kell kitölteni, amelyek az LGD becslésére saját módszert alkalmaznak.</p> <p>Ha egy intézmény vagy csoport egyes kitettségi osztályokon belül az LGD becslésére többféle módszert alkalmaz, külön-külön jelentést kell készíteni az egyes módszerekre vonatkozóan.</p> <p>Saját becsült LGD és felügyeleti LGD alkalmazása nem lehetséges egy jelentésen belül.</p>   |
|              | IRB kitettségi osztályok   | <p>Bhkr. 44-49. §.</p> <p>A részesedések kitettségi osztályt nem</p>   |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | tartalmazza a tábla. A részesedések kitettségi osztályba tartozó tételeket a CQ táblában kell jelteni.   |
| BCIA2101...<br>BCIA2199<br>(a)<br>lábjegyzet a<br>tábla alatt<br>eredetileg) | ÖSSZES KITETTSÉG MEG-<br>OSZLÁSA ÜGYFÉLKATEGÓ-<br>RIÁNKÉNT, POOLONKÉNT | Az ügyfél-kategóriához vagy poolhoz tartozó PD szerint növekvő sorrendben.<br>Nemteljesítés bekövetkeztekor, azaz ha a Bhkr. 88. § és 89. §-ok szerint nem teljesítési státuszba került, akkor a PD 100%.<br>Alternatív módszer esetén az ingatlanl fedezett kitettséghez (csak akkor, ha nem rendelkeznek saját módszerrel az LGD becslésére) nem kell megjelölni a kötelezett szerinti PD-t. |
|  | Belső minősítésen alapuló<br>módszer kitettségi osztályai              | Az IRB módszer kitettségi osztályai a Bhkr. 42. § (1) bekezdésében definiált kitettségi osztályok, továbbá az "összesen" tábla.<br>Alapelv: 41. § (8)-(10) bekezdés vagy a 43. § alapján az intézmények kitettségeik egy részére az SA módszert alkalmazhatják (fokozatos bevezetés vagy tartós mentesítés keretében).   |
|  | Központi kormány és központi bank                                      | A kitettségi osztály tartalma: Bhkr. 44. §   |
|  | Intézménnyel szembeni kitettség  | A kitettségi osztály tartalma: Bhkr. 45. §   |
|  | Ebből: hitelintézetek és befektetési vállalkozások                     | A hitelintézet fogalma: Hpt. 5. § (1) bekezdés<br>A befektetési vállalkozások fogalma: Bszt. 4 § (2) bekezdés 10. pontja.<br>A kitettségi osztály tartalma: Bhkr. 45. § (1) bekezdés a) pont.  |
|  | Vállalkozások  | A kitettségi osztály tartalma: Bhkr. 46. §   |
|  | Ebből: különleges hitelezési kitettségek                               | A kitettségi osztály tartalma:<br>Bhkr. 46. § (2) bekezdés   |
|  | Lakosság   | A kitettségi osztály tartalma: Bhkr. 47. §   |

**BCQ ÉS KBCQ TÁBLÁK**  
(CR EQU IRB)

| <b>Azonosító</b> | <b>MEGNEVEZÉS</b>   | <b>HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>             |
|------------------|---|---|
| <b>OSZLOPOK</b>  |   |   |
| 1                | Belső minősítési rendszer                                     | Lásd BCIF tábla   |
| 1                | Ügyfél-kategóriákhoz tartozó nemteljesítési valószínűség (PD) | Lásd "Ügyfél-kategóriákhoz, poolokhoz tartozó PD (%)" a BCIF táblában |

|                 |   |  |
|-----------------|---|--|
| 2               | Kitettség eredeti értéke hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) nélkül                 | A PD/LGD és az egyszerű súlyozási módszer esetén lásd a Bhkr. 54. § és 55. §-ban leírtakat. Egyszerű kockázati súlyozás módszerére vonatkozóan lásd a Bhkr. 54. § (2) bekezdésben leírtakat.             |
| 3-6             | Helyettesítésen alapuló hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre | Lásd a BCIF táblát és a Bhkr. 54. § (3) bekezdés, 55. § (3) bekezdés és 56. § (3) bekezdésben leírtakat.   |
| 3               | Garanciák   | Lásd BCIF tábla kitöltési útmutatóját  |
| 4               | Hitelderivatívák  | Lásd BCIF tábla kitöltési útmutatóját  |
| 5-6             | CRM helyettesítő hatások a kitettségre  | Lásd BCIF tábla kitöltési útmutatóját  |
| 5               | (-) Kiáramló helyettesített tételek összesen  | Lásd BCIF tábla kitöltési útmutatóját  |
| 6               | (+) Beáramló helyettesítő tételek összesen  | Lásd BCIF tábla kitöltési útmutatóját  |
| 7               | Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül                  | Lásd BCIF tábla kitöltési útmutatóját  |
| 8,10            | Mérlegen kívüli tételek   | Lásd BCS tábla kitöltési útmutatóját   |
| 9               | Kitettség értéke  | A PD/LGD módszer esetén lásd a Bhkr. 55. § (3) leírtakat. Az egyszerű súlyozási módszer esetén lásd a Bhkr. 73. §, 76. § (1) bekezdés j) pont és az 54. § (2) és (3) bekezdésekben leírtakat.            |
| 11              | Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)  | Nem töltendő.  |
| 12              | Kockázattal súlyozott kitettség érték   | A PD/LGD módszer esetén lásd a Bhkr. 55. §-ban leírtakat. Az egyszerű súlyozási módszerre vonatkozóan lásd a Bhkr. 54. §-ban leírtakat. Belső modellek módszere esetén lásd a Bhkr. 36. §-ban leírtakat. |
| 13              | <b>TŐKEKÖVETELMÉNY</b>  | Lásd BCIF tábla kitöltési útmutatóját  |
| 14              | Várható veszteség értéke  | Az egyszerű súlyozási módszerre vonatkozóan lásd a Bhkr. 60. § (1) bekezdésében leírtakat. A PD/LGD módszer esetén lásd a Bhkr. 60. § (2) bekezdésében leírtakat.  |
| 15              | (-) Értékvesztés és céltartalék   | Lásd BCIF tábla kitöltési útmutatóját  |
| <b>EGYÉB</b>    |   |  |
| 1               | PD/LGD módszer: Összesen  | A PD/LGD módszer esetén lásd a Bhkr. 55. §-ban leírtakat.  |
| 101<br>-<br>199 | Ügyfél kategória  | Lásd "Ügyfél kategória vagy pool" a BCIF táblában és a Bhkr. 70. §-ban a PD/LGD módszernél leírtakat a vállalkozásokkal szembeni kitettségnek megfelelően.   |
| 2               | Egyszerű súlyozási módszer  | Bhkr. 54. §  |
| 3               | Belső modellek módszer  | Bhkr. 56. §  |



|   |  |  |
|---|--|--|
| <p>BCQ101<br/>...<br/>BCQ199<br/>(a)<br/>lábjegyzet a<br/>tábla alatt<br/>eredetileg)</p> | <p>ÖSSZES KOCKÁZATI<br/>KITETTSÉG MEGOSZLÁSA<br/>ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁNKÉNT</p> | <p>Az ügyfél-kategóriához vagy poolhoz tartozó nemteljesítési valószínűség (PD) szerint növekvő sorrendben. Nemteljesítés bekövetkezésekor, azaz ha a Bhr. 88. § és 89. §-a szerint nemteljesítési státuszba került, akkor a PD 100%.<br/>Alternatív módszer esetén az ingatlan fedezett kitettséghez (csak akkor, ha nem rendelkeznek saját módszerrel az LGD becslésére) nem kell megjelölni a kötelezett szerinti PD-t.</p> |
|---|--|--|

| <b>BCTS ÉS KBCTS TÁBLÁK<br/>(CR TB SETT)</b> |  |  |
|--|--|--|
| <b>AZONOSÍTÓ</b>                             | <b>MEGNEVEZÉS</b>  | <b>MAGYAR JOGSZABÁLYOK SZERINTI<br/>HIVATKOZÁSOK ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>   |
| <b>OSZLOPOK</b>                              |  |  |
| <p>1</p>                                     | <p>Ki nem egyenlített ügyletek teljesítési ára</p>                               | <p>Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.</p>   |
| <p>2</p>                                     | <p>Ki nem egyenlített ügyletek árkülönbözet kitettsége</p>                       | <p>Ld. Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.</p>   |
| <p>3</p>                                     | <p>Tőkekövetelmény</p>   | <p>Kitettség utáni tőkekövetelmény:<br/>Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.</p>  |
| <b>SOROK</b>                                 |  |  |
| <p>1</p>                                     | <p>Kereskedési könyvben nyilván-tartott ki nem egyenlített ügyletek összesen</p> | <p>A kereskedési könyvi ki nem egyenlített ügyletek és az elszámolási kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény számítását ld.: Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.</p> |
| <p>11</p>                                    | <p>Ki nem egyenlített ügyletek - 4 napon belüli</p>                              | <p>Ld. Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.</p>   |
| <p>12</p>                                    | <p>Ki nem egyenlített ügyletek - 5-15 nap</p>                                    | <p>Ld. Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.</p>   |
| <p>13</p>                                    | <p>Ki nem egyenlített ügyletek - 16-30 nap</p>                                   | <p>Ld. Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.</p>   |
| <p>14</p>                                    | <p>Ki nem egyenlített ügyletek - 31-45 nap</p>                                   | <p>Ld. Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.</p>   |
| <p>15</p>                                    | <p>Ki nem egyenlített ügyletek - 45 napon túli</p>                               | <p>Ld. Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.</p>   |

| <b>B1SECSA, B2SECSA, KB1SECSA, KB2SECSA TÁBLÁK<br/>(CR SEC SA)</b> |  |   |
|--|--|---|
| <b>AZONOSÍTÓ</b>   | <b>HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS<br/>MEGJEGYZÉSEK</b>                                  |   |
| <b>OSZLOPOK</b>  |  |   |
| 1  | Értékpapírosításra kerülő kitétség eredeti értéke  | Az eszközáruházó (originator) befektetési vállalkozásoknak jelenteniük kell az értékpapírosítási ügylet alapjául szolgáló kitétség összegét.<br>Lejárat előtti visszafizetést lehetővé tevő rendelkezés esetén az intézményeknek meg kell adniuk a "befektetőt megillető rész"-t, a Bhkr. 24. § és 244. §-okban definiáltak szerint.  |
| 2-4  | Szintetikus értékpapírosítás: az értékpapírosított kitétségre vonatkozó hitelkockázati fedezet | Bhkr. 217. § (3) bekezdés, 218. §, 219. §, 5. melléklet   |
| 2  | (-) Előre rendelkezésre bocsátott fedezet (C <sub>VAM</sub> )                                  | Lásd BCS tábla céltartalékokat érintő részét: Bhkr. 219. §, 5. melléklet  |
| 3  | (-) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezet korrigált értéke (G <sub>A</sub> )               | Lásd BCS tábla céltartalékokat érintő részét: Bhkr. 219. §, 5. melléklet  |
| 4  | Visszatartott vagy visszavásárolt hitelkockázati fedezet elvi összege                          | A hitelkockázat fedezésében alkalmazott felületei volatilitási korrekciós tényező hatását nem szabad figyelembe venni a visszatartott, illetve visszavásárolt hitelkockázati fedezet kiszámításakor.  |
| 5  | Értékpapírosított pozíciók: Eredeti kitétség a hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül     | Értékpapírosított pozíciók az Bhkr. 16. §, illetve 223. §, 225. § és 226. §-nak megfelelően, a hitelegyenértékesítési tényező (CCF) használata, valamint az értékvesztések és céltartalékok bruttó összege nélkül.<br>Nettósítás csak ugyanazzal a különleges értékpapírosítási célú gazdasági egységgel (KCGE) kötött összetett származékos ügyletekkel kapcsolatban alkalmazható, elismert nettósítási megállapodás megléte esetén.<br>Az eszközáruházók (originatorok) esetében, a szintetikus értékpapírosítás alkalmazásánál az oszlop számítása: (1) + (2) + (3) + (4). |
| 6  | (-) Értékvesztés és céltartalékképzés  | Lásd BCS táblát   |
| 7  | Nettó kitétség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) érték                           | Értékpapírosított pozíciók az Bhkr. 16. §, illetve 223. §, 225. § és 226. §-nak megfelelően, a CCF-ek használata nélkül.  |
| 8-11   | Hitelezéskockázat-mérséklési technikák helyettesítő hatása a kitétségre                        | Lásd BCS táblát   |
| 8  | Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: korrigált érték (G <sub>A</sub> )    | Lásd BCS táblát   |

|       |   |   |
|-------|---|---|
| 9     | Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek  | Lásd BCS táblát   |
| 10    | Összes kiáramló helyettesített tényező (-)  | Lásd BCS táblát   |
| 11    | Összes beáramló helyettesítő tényező  | Lásd BCS táblát   |
| 12    | Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül  | Lásd BCS táblát   |
| 13    | (-) Kockázatmérséklési CRM technikák hatása a kitettség összegére: előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet, pénzügyi biztosítékok átfogó módszere, korrigált érték ( $C_{VAM}$ ) | Lásd BCS táblát   |
| 14    | Kitettség teljesen korrigált értéke (E*)  | Értékpapírosított pozíció a Bhkr. 223-226. §-nak megfelelően, azaz a Bhkr. 223. § (2) bekezdésében leírt CCF alkalmazása nélkül.  |
| 15-18 | Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF-ek szerinti részletezése   | Bhkr. 223. § (3) bekezdés.<br>Bhkr. 226. §.   |
| 19    | Kitettség értéke  | Értékpapírosított pozíciók, a Bhkr. 223-226. §  |
| 20    | (-) Kitettség értékének levonása a szavatoló tőkéből  | A Bszt. 2. melléklet 18. pont d) alpontja szerint az itt jelentett értéket a szavatoló tőkéből levonták, ezért ezt a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásánál nem kell figyelembe venni.  |
| 21    | Kockázati súlyozás alá tartozó kitettség érték  | =19+20  |
| 22-26 | Minősített  | Bhkr. 1. § (2) bekezdés 61. pont  |
| 27    | Nem minősített  | Bhkr. 1. § (2) bekezdés 62. pont  |
| 28    | Bhkr. 19. § és 20. § szerinti módszer   | Bhkr. 19. § és 20. §. Ezen oszlopok tartalmazzák mindazokat a nem minősített kitettségeket, ahol a kockázati súly a kitettségek mögötti portfólióból származik (a pool átlagos kockázati súlya, a pool legmagasabb kockázati súlya, vagy egy koncentrációs ráta alkalmazása). |
| 29    | Ebből: Második veszteségviselő kategória az eszközfedezet melletti értékpapír-kibocsátásban (ABCP-ben)  | Kitettségérték, amely az Bhkr. 20. § (1) bekezdésében meghatározott eljárás alá esik.   |
| 30    | Kockázattal súlyozott kitettségérték  | Bhkr. 16-35. §, 212-245.§ 6-7. melléklet a Bhkr. 18. § vagy 28. §-ban szereplő tartalékok figyelembe vétele nélkül, tekintettel a maximális kockázati súlyozású kitettségi összegre.  |

|              |  |  |
|--------------|--|--|
| 31           | Teljes tőkekövetelmény a Bhkr. 18. §, illetve 28. §-nak figyelembevétele nélkül  | A kockázattal súlyozott kitettségtétekből származó tőkekövetelmény, a Bhkr. 18. § vagy 28. §-ban szereplő tartalékok figyelembe vétele nélkül, tekintettel a maximális kockázati súlyozású kitettségi összegre.  |
| 32           | Kiegészítő információ: tőkekövetelmények a sztenderd módszer értékpapírosításból származó kiáramló helyettesített tételek miatt más kockázati kategóriába történő sorolásnak megfelelően | A kockázatmentes fedezet nyújtójának visszaosztott kitettségekből eredő tőkekövetelmények (és ezért a megfelelő táblában számolják), amelyeket figyelembe kell venni a Bhkr. 18. § illetve 28. §-ban foglaltak kiszámításakor.   |
| 33           | Teljes tőkekövetelmény az Bhkr. 18. §, illetve 28. §-nak figyelembevételeivel  | Az értékpapírosításból adódó teljes tőkekövetelmény, ahogyan azt a Bhkr. 18. § vagy 28. §-a meghatározza.  |
| <b>SOROK</b> |  |  |
| 1            | Eszközátruházó (originator)  | Bhkr. 1. § (2) bekezdés 22. pont   |
| 2            | Befektető  | Befektetési vállalkozás, amely értékpapírosítási pozíciót tart egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben nem kezdeményező és nem is szponzor.  |
| 3            | Szponzor   | Ha a szponzor a saját eszközeit is értékpapírosítja, akkor az "eszközátruházó (originator)" sorban meg kell adnia a saját értékpapírosított eszközeire vonatkozó információkat.  |
| 11, 21, 31   | Mérlegtételek  | Lásd BCS táblát  |
| 12, 22, 32   | Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák  | Lásd a BCS táblát. Ez a kategória tartalmazza mindazokat a mérlegen kívüli kitettségeket, amelyeket értékpapírosítanak. A likviditási hitelkeretknél, hitelügyleteknél, készpénzelőleg ügyleteknél és általános piaci zavar esetén az intézményeknek a le nem hívott összeget kell megadni. A kamatláb- és deviza-swapoknál a Bhkr. 71. § (5) szerinti kitettségtéteket kell szerepeltetni, a BCS táblázatban részletezetteknek megfelelően. |
| 111, 211     | Legmagasabb prioritású kategória   | Bhkr. 6. melléklet   |
| 112, 212     | Középső kategória  | Azok az értékpapírszegmensek tartoznak ebbe a kategóriába, amelyek nem minősülnek legmagasabb prioritásúnak, vagy első veszteségviselőnek.   |

|              |                                |  |
|--------------|--------------------------------|--|
| 113, 213     | Első veszteségviselő kategória | Pozíciók azokban az értékpapírszegmensekben (Bhkr. 1. § (2) bekezdés 12., 13., 14., 22., 73., 81. pontok), amelyek az első veszteségviselő kategóriába kerülnek (például visszafizetendő vásárlási kedvezmények vagy az ilyen értékpapírszegmenseknek adott hitelkockázati fedezet). Mindamellet, ha ez az értékpapírszegmens nem nyújt érdemleges hitelminőség-javulást (amire a Bhkr. 20. § (2) bekezdésére utal) az értékpapírosításnál alkalmazott rangsor következő értékpapírszegmenséhez képest, akkor ez utóbbi értékpapírszegmenst is első veszteségviselő kategóriájúnak kell tekinteni. A hitelminőség-javításnak (a különböző értékpapírszegmensek alkalmazásával történő) ezen értékelését addig kell ismételni, amíg a hitelminőség javítását az első veszteségviselő kategória (kategóriák) alkalmazásával értelmesnek tartják. |
| 13           | Lejárat előtti visszafizetés   | Bhkr. 1. § (2) bekezdés és 56. pont és 225. §. Csak az eszközátruházóra (originatorra) vonatkozik az olyan rülőző értékpapírosítások esetében, amelyek lejárat előtti visszafizetési lehetőséget biztosítanak.   |
| <b>EGYÉB</b> |                                |  |
|              | Értékpapírosítás típusa        | Az értékpapírosítás típusának megbontása: hagyományos és szintetikus, valamint a két típus összesen, az alábbiakban definiáltak szerint.   |
|              | Hagyományos értékpapírosítás   | Bhkr. 1. § (2) bekezdés 22. pont   |
|              | Szintetikus értékpapírosítás   | Bhkr. 1. § (2) bekezdés 73. pont   |

| <b>B1SECIRB, B2SECIRB, KB1SECIRB, KB2SECIRB TÁBLÁK<br/>(CR SEC IRB)</b> |  |   |
|---|--|---|
| <b>AZONOSÍTÓ</b>  | <b>HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS<br/>MEGJEGYZÉSEK</b>                                  |   |
| <b>OSZLOPOK</b>   |  |   |
| 1   | Értékpapírosításra kerülő kitétség eredeti értéke  | Az eszközátruházó (originator) befektetési vállalkozásoknak jelenteniük kell az értékpapírosítási ügylet alapjául szolgáló kitétség összegét. A lejárat előtti visszafizetésre lehetőséget adó rendelkezés esetén, az intézményeknek meg kell adniuk a "befektetőket megillető részt", ahogyan az a Bhkr. 24. § (1)-(4) pontokban definiálva van. |
| 2-4   | Szintetikus értékpapírosítás: az értékpapírosított kitétségre vonatkozó hitelkockázati fedezet | Bhkr. 217. § (3) bekezdés, 218. §, 219. §, 5. melléklet   |
| 2   | Előre rendelkezésre bocsátott fedezet (C <sub>VAM</sub> ) (-)                                  | Lásd BCS tábla tartalékokat érintő része: Bhkr. 219. §  |
| 3   | (-) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezet (G <sub>A</sub> )                                | Lásd BCS tábla tartalékokat érintő része: Bhkr. 219. §  |

|       |  |  |
|-------|--|--|
| 4     | Visszatartott vagy visszavásárolt hitelkockázati fedezet elvi összege  | A hitelkockázat fedezésében alkalmazott felülyeleti volatilitási korrekciós tényező hatását nem szabad figyelembe venni a visszatartott, illetve visszavásárolt hitelkockázati fedezet kiszámításakor.   |
| 5     | Értékpapírosított pozíciók: Eredeti kitettség a hitelegyen-értékesítési tényező (CCF) nélkül   | Értékpapírosított pozíciók a Bhr. 223. §, 225. §, 226. §-nak megfelelően, a hitelegyen-értékesítési tényezők (CCF) használata, valamint az értékesítés és céltartalék bruttó összege nélkül.<br>Nettósítás csak ugyanazzal a különleges értékpapírosítási célú gazdasági egységgel (KCGE) kötött összetett származékos ügyletekkel kapcsolatban alkalmazható, elismert nettósítási megegyezés megléte esetén.<br>Az eszköztruházók (originátorok) esetében a szintetikus értékpapírosítás alkalmazásánál az oszlop számítása: (1) + (2) + (3) + (4). |
| 6-9   | Hitelezésikockázat-mérséklési technikák (CRM) helyettesítő hatása a kitettségre  | Lásd BCS tábla   |
| 6     | Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: korrigált érték( $G_A$ )   | Lásd BCS tábla   |
| 7     | Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet   | Lásd BCS tábla   |
| 8     | Összes kiáramló helyettesített tétel (-)   | Lásd BCS tábla   |
| 9     | Összes beáramló helyettesítő tétel   | Lásd BCS tábla   |
| 10    | Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül   | Lásd BCS tábla   |
| 11    | (-) Hitelezési kockázatmérséklési (CRM) technikák hatása a kitettség összegére: előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet, pénzügyi biztosítékok átfogó módszere, korrigált érték ( $C_{VAM}$ ) (-) | Lásd BCS tábla   |
| 12    | Kitettség összes hatással korrigált értéke ( $E^*$ )   | Értékpapírosított pozíció a Bhr. 223. § (1) és (3) bekezdés, 224-226. §-nak megfelelően, azaz a Bhr. 223. § (2) bekezdésben leírt számítás alkalmazása nélkül.   |
| 13-16 | Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF-ek szerinti részletezése  | Bhr. 223. § (3) bekezdés.  |
| 17    | Kitettség értéke   | Értékpapírosított pozíciók a Bhr. 223. §-226. § szerint  |
| 18    | (-) Kitettség értékének levonása a szavatoló tőkéből   | A Bszt. 2. melléklet 18. pont d) alpontja szerint az itt jelentett értéket a szavatoló tőkéből levonták, ezért ezt a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásánál nem kell figyelembe venni.   |

|              |   |  |
|--------------|---|--|
| 19           | Kockázati súlyozás alá tartozó érték  | =17+18   |
| 21-27        | Minősítésen alapuló módszer   | Bhkr. 235. §, 6. melléklet   |
| 28           | Minősített  | Bhkr. 1. § (2) bekezdés 61. pont   |
| 29           | Nem minősített  | Bhkr. 1. § (2) bekezdés 62. pont   |
| 30           | Felügyeleti képlet módszere   | Bhkr. 236. §, 7. melléklet   |
| 31           | Ebből: Átlagos kockázati súly   | A CRM pozícióknál a befektetési vállalkozásnak a tényleges kockázati súlyt kell jeleznie, ha a pozíció teljes mértékben rendelkezik hitelkockázati fedezettel a Bhkr. 242. §-ban leírtak szerint.<br>Ha a pozíció részben rendelkezik hitelkockázati fedezettel, a befektetési vállalkozásnak a kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly meghatározásához a "T" korrekciót tartalmazó felügyeleti képlet módszert kell alkalmaznia a Bhkr. 243. § (2) és (3) bekezdésekben leírtak szerint. |
| 32           | Bhkr. 239. § szerinti módszer   | Bhkr. 239. §   |
| 33           | Belső értékelési módszer  | Bhkr. 229-233. §   |
| 34           | Ebből: Átlagos kockázati súly   | A kitettség értékéhez átlagos kockázati súlyt kell hozzárendelni.  |
| 35           | A kockázattal súlyozott kitettség értékét csökkentő értékvesztés és céltartalék összege (-)   | Bhkr. 245. §   |
| 36           | Kockázattal súlyozott kitettség-érték   | Bhkr. 17.§, 31.§, 223-245. §, 6. és 7. melléklet, a Bhkr. 233. §-ban szereplő tartalékok figyelembe vétele nélkül, tekintettel a maximális kockázati súlyozású kitettségi összegre.  |
| 37           | Teljes tőkekövetelmény a Bhkr. 234. § figyelembevételével   | A kockázattal súlyozott kitettségtől származó tőkekövetelmény, a Bhkr. 234. §-ban szereplő tartalékok figyelembevételével, tekintettel a maximális kockázati súlyozású kitettségi összegre.  |
| 38           | Kiegészítő információ: tőkekövetelmények az IRB módszer értékpapírosításból származó kiáramló helyettesített tételek miatt más kockázati kategóriába történő sorolásnak megfelelően | A kockázatmentes fedezet nyújtójának visszaosztott kitettségekből eredő tőkekövetelmények (és ezért a megfelelő táblában számolják), amelyeket figyelembe kell venni a Bhkr. 234. §-ban foglaltak kiszámításakor.  |
| 39           | Teljes tőkekövetelmény a Bhkr. 234. § figyelembevételével   | Az értékpapírosításból adódó teljes tőkekövetelmény, a Bhkr. 234. § szerint.   |
| <b>SOROK</b> |   |  |
| 1            | Eszközátruházó (originator)   | Bhkr. 1. § (2) bekezdés 22. pont   |
| 2            | Befektető   | Befektetési vállalkozás, amely értékpapírosítási pozíciót tart egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben nem eszközátruházó és nem is szponzor.  |
| 3            | Szponzor  | Ha a szponzor a saját eszközeit is értékpapírosítja, akkor az "eszközátruházó (originator)" sorban meg kell adnia a saját értékpapírosított eszközeire vonatkozó   |

|              |  |   |
|--------------|--|---|
|              |  | információkat.  |
| 11, 21, 31   | Mérlegtételek                          | Lásd BCS tábla  |
| 12, 22, 32   | Mérlegen kívüli tételek és derivatívák | Lásd a BCS táblát. Ez a kategória tartalmazza mindazokat a mérlegen kívüli kitétségeket, amelyeket értékpapírosítanak. A likviditási hitelkeretknél, hitelügyleteknél, a készpénz-előleg-ügyleteknél és általános piaci zavar esetén a le nem hívott összeget kell megadni. A kamatláb- és deviza-swapoknál a Bhkr. 224. § szerinti kitétségértéket kell szerepeltetni, a BCS táblázatban részletezetteknek megfelelően.  |
| 111, 211     | Legmagasabb prioritású kategória       | Bhkr. 6. melléklet  |
| 112, 212     | Középső kategória                      | Azok az értékpapírosztályok tartoznak ebbe a kategóriába, amelyek nem minősülnek legmagasabb prioritásúnak, vagy első veszteségviselőnek.   |
| 113, 213     | Első veszteségviselő kategória         | Pozíciók azokban az értékpapírszegmensekben (Bhkr. 1. § (2) bekezdés 12., 13., 14., 22., 73., 81. pontok), amelyek az első veszteségviselő kategóriába kerülnek. Mindamelllett, ha ez az értékpapírszegmens nem nyújt érdemleges hitelminőség-javulást (amire a Bhkr. 20. § (2) bekezdésére utal) az értékpapírosításnál alkalmazott rangsor következő értékpapírszegmenshez képest, akkor ez utóbbi értékpapírszegmenst is első veszteségviselő kategóriájúnak kell tekinteni. A hitelminőség-javításnak (a különböző értékpapírszegmensek alkalmazásával történő) ezen értékelését addig kell ismételni, amíg a hitelminőség javítását az első veszteségviselő kategória (kategóriák) alkalmazásával értelmesnek tartják. |
| 13           | Lejárat előtti visszafizetés           | Bhkr. 1. § (2) bekezdés 56. pont és 225. §. Csak az eszközátruházóra (originatorra) vonatkozik az olyan rulírozó értékpapírosítások esetében, amelyek lejárat előtti visszafizetési lehetőséget biztosítanak.   |
| <b>EGYÉB</b> |  |   |
|              | Értékpapírosítás típusa                | Az értékpapírosítás típusának megbontása: hagyományos és szintetikus, valamint a két típus összesen, az alábbiakban definiáltak szerint.  |
|              | Hagyományos értékpapírosítás           | Bhkr. 1. § (2) bekezdés 22. pont  |
|              | Szintetikus értékpapírosítás           | Bhkr. 1. § (2) bekezdés 73. pont  |



| <b>BSECD, KBSECD TÁBLÁK<br/>(CR SEC DETAILS)</b> |   |   |
|--|---|---|
| <b>Azonosító</b>                                 | <b>MEGNEVEZÉS</b>   | <b>HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>   |
| <b>OSZLOPOK</b>                                  |   |   |
| 1  | Belső azonosító kód   | A belső azonosító kód: az értékpapírosítás azonosítására szolgáló intézmény által használt kód.   |
| 2  | Értékpapírosítás (a továbbiakban: Ép.) azonosítója                            | Megnevezés vagy kódszám, mely a piacon az ép. azonosítására szolgál.  |
| 3  | Ép. típusa: Hagyományos/Szintetikus   | "T" a hagyományos, "Sz" a szintetikus értékpapírosításnál. Lásd a B1SECSA, B2SECSA és a B1SECIRB B2SECIRB táblákat.   |
| 4  | Az intézmény szerepe: Szponzor/Ép-t eszközátruházó                            | "S" a szponzornál, "O" az eszközátruházónál (originatornál). Lásd a BSECSA és a BSECIRB táblát.   |
| 5  | Ép. kezdeményezésének időpontja   | Értékpapírosítás időpontja: a pool lezárásának dátuma (záró dátum: éééé.hh.nn)  |
| 6  | Az ép. időpontjában kezdeményezett értékpapírosított kitettség teljes összege | Több eszközátruházó intézmény általi értékpapírosítás esetén csak az adatszolgáltató intézményre vonatkozó összeget kell jelenteni, a 6. oszlopban rögzített időpontra vonatkoztatva.   |
| 7-14   | Értékpapírosított kitettség   | Több kezdeményező intézmény általi értékpapírosítás esetén csak az adatszolgáltató intézménynek tulajdonított összeget kell jelenteni. Lásd a B1SECSA, B2SECSA és a B1SECIRB, B2SECIRB táblákat.  |
| 7  | Teljes összeg   | Lásd a B1SECSA, B2SECSA és a B1SECIRB, B2SECIRB táblákat.   |
| 8  | Intézmények részesedése (%)   | Több kezdeményező intézmény általi értékpapírosítás esetén a befektetési vállalkozásnak a teljes értékpapírosított követelésen belül az általa kezdeményezett értékpapírosított követelést kell jelenteni.  |
| 9  | Típus   | A befektetési vállalkozásnak a következő kódok közül kell kiválasztani a megfelelőt:<br>1 - lakóingatlan fedezetű jelzáloglevelek,<br>2 - nem lakóingatlan fedezetű jelzáloglevelek,<br>3 - hitelkártya követelések,<br>4 - lízing,<br>5 - vállalkozásoknak vagy a vállalkozásokkal egyenértékűen kezelt kis- és középvállalkozásoknak (SME-k) nyújtott hitelek,<br>6 - fogyasztási hitelek,<br>7 - kereskedelmi követelések,<br>8 - értékpapírosítás (visszértékpapírosítás),<br>9 - egyéb eszközök. |
|  |   | Abban az esetben, ha a pool többféle eszköztípust tartalmaz, az intézménynek meg kell jelölnie a legfontosabb típust.   |
| 10   | Alkalmazott módszer   | "SA" : sztenderd módszer esetén   |

|          |   |  |
|----------|---|--|
|          | (Sztenderd/Belső minősítésen alapuló/Mix)                                   | "IRB": belső minősítésen alapuló módszer esetén<br>"M": ha mindkét módszert alkalmazzák az értékpapírosítási eljárás során.  |
| 11       | Kitettségek darabszáma  | Csak a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazóknak kell értékpapírosítás esetén a megfelelő betűkódokat feltüntetni:<br>(a) $N < 6$ ;<br>(b) $6 \leq N < 34$ ;<br>(c) $34 \leq N \leq 100$ ;<br>(d) $100 < N \leq 1000$ ;<br>(e) $N > 1000$ . |
| 12       | ELGD % (kitettséggel súlyozott átlagos nemteljesítéskori veszteségráta (%)) | Csak a Felügyeleti képlet módszerét alkalmazó befektetési vállalkozásoknak kell kitölteni. A kitettséggel súlyozott átlagos nemteljesítéskori veszteségráta (ELGD), a Bhkr. 7. melléklete szerint.   |
| 13       | (-) Értékvesztés és céltartalék   | Lásd a B1SECSA, B2SECSA és a B1SECIRB, B2SECIRB táblákat.  |
| 14       | Értékpapírosítás előtti szavatoló-tőke követelmény (%)                      | Szavatoló tőke követelmény, mintha az értékpapírosított kitettség nem lenne értékpapírosítva (kezdeményezett értékpapírosított kitettség a teljes kitettség összegének százalékában)   |
| 15       | Értékpapírosítási struktúra első veszteségviselő kategória                  | Lásd a B1SECSA, B2SECSA és a B1SECIRB, B2SECIRB táblákat. Több eszközátruházó általi értékpapírosítás esetén csak az adatszolgáltató intézménynek tulajdonított összeget kell jelenteni.   |
| 16-26    | Értékpapírosítási pozíciók: eredeti kitettség CCF-ek nélkül                 | Lásd a B1SECSA, B2SECSA és a B1SECIRB, B2SECIRB táblákat.  |
| 16-21    | Mérlegtételek   | Lásd a B1SECSA, B2SECSA és a B1SECIRB, B2SECIRB táblákat.  |
| 16-17    | Legmagasabb prioritású kategória  | Lásd a B1SECSA, B2SECSA és a B1SECIRB, B2SECIRB táblákat.  |
| 18-19    | Középső kategória   | Lásd a B1SECSA, B2SECSA és a B1SECIRB, B2SECIRB táblákat.  |
| 20-21    | Első veszteségviselő kategória  | Lásd a B1SECSA, B2SECSA és a B1SECIRB, B2SECIRB táblákat.  |
| 16,18,20 | Minősített  | Lásd a B1SECSA, B2SECSA és a B1SECIRB, B2SECIRB táblákat.  |
| 17,19,21 | Nem minősített  | Lásd a B1SECSA, B2SECSA és a B1SECIRB, B2SECIRB táblákat.  |
| 22-24    | Mérlegen kívüli tételek és derivatívák                                      | Lásd a B1SECSA, B2SECSA és a B1SECIRB, B2SECIRB táblákat.  |
| 22       | Közvetlen hitelhelyettesítők  | Lásd a teljes kockázatú tételek (Bhkr. 1. melléklet)   |
| 23       | Elismert likviditási hitelkeretek   | Az elismert likviditási hitelkeretek kezelését és alkalmazásának feltételeit a Bhkr. 238. § és 239. § rögzíti.   |
| 24       | Egyéb   | Az Egyéb mérlegen kívüli tételleket és származtatott ügyleteket a fentiek nem tartalmazzák.  |

|       |   |  |
|-------|---|--|
| 25-26 | Lejárat előtti visszafizetés  | Lásd a B1SECSA, B2SECSA és a B1SECIRB, B2SECIRB táblákat.  |
| 25    | Ellenőrzött?<br>(igen / nem)  | <i>Igen-t</i> kell jelenteni, ha a Bhkr. 24. § (2) bekezdésben-leírtaknak megfelel.  |
| 26    | Alkalmazott CCF   | Lásd a B1SECSA, B2SECSA és a B1SECIRB, B2SECIRB táblákat.  |
| 27    | (-) Kitettség értékének levonása a szavatoló tőkéből                            | Lásd a B1SECSA, B2SECSA és a B1SECIRB, B2SECIRB táblákat. A Bszt. 2. melléklet 18. pont d) alpontja szerint az itt jelentett értéket a szavatoló tőkéből levonták, ezért ezt a kockázattal súlyozott kitettségek érték meghatározásánál nem kell figyelembe venni. |
| 28    | Teljes tőkekövetelmény a Bhkr. 225. § és 25. § figyelembevétele nélkül          | Lásd a B1SECSA, B2SECSA és a B1SECIRB, B2SECIRB táblákat.  |
| 29    | Teljes tőkekövetelmény a Bhkr. 16. §, 26. §, illetve 231. § figyelembevételével | Lásd a B1SECSA, B2SECSA és a B1SECIRB, B2SECIRB táblákat.  |

### **COREP KIEGÉSZÍTŐ TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI:**

**BC11H, KBC11H MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK** Mérlegen kívüli, értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű, származtatott ügyletek, termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek és azonnali ügyletek – sztenderd módszert alkalmazó intézetek számára

**BC12H, KBC12H MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK** Mérlegen kívüli, értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű, származtatott ügyletek, termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek és azonnali ügyletek – IRB módszert alkalmazó intézetek számára

#### **A tábla célja**

A táblázat célja a mérlegen kívüli tételek, származtatott ügyletek, értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű ügyletek, valamint termékek között szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek és azonnali ügyletekből származó kitettségek bemutatása a tőkekövetelmény meghatározásának alátámasztására.

A BC11H és BC12H táblák két részre bomlanak aszerint, hogy a mérlegen kívüli kötelezettség, származtatott ügylet stb. hitelezési kockázatot keletkeztet vagy sem. Ezt alapvetően az határozza meg, hogy a tétel megszűnésekor mérlegbeli eszköztétel vagy veszteség jellegű fizetési kötelezettség jelentkezik.

#### **A tábla kitöltése**

A BC11H táblát csak a sztenderd módszert, a BC12H táblát pedig csak az IRB módszert alkalmazó intézeteknek kell kitölteni.

A BC11H és BC12H táblákban a *Mérlegen kívüli tételeket* a Bhkr. 1. melléklet alapján a 71-72. §-okban lefektetett kitettségértéken kell a táblákban feltüntetni. Az egyes kitettségekhez tartozó céltartalékot, illetve a valós értékelés esetén az értékelési különbözetet a számviteli előírások szerinti értéken külön oszlopban kell szerepeltetni a nettó kitettség érték meghatározásához.

Az *Értékpapír finanszírozó ügyleteket és hosszú elszámolási idejű ügyleteket* és a *Származtatott ügyleteket* a Bhkr. 183. §-a szerinti módszerek alapján kell bemutatni.

A hitelezési kockázattal nem rendelkező tételeket a Bkr. előírásainak (és a hivatkozott Szm. rendelkezéseknek) megfelelő nyilvántartási értéken kell kimutatni.

## **BC3H, KBC3H: ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÓ ÉS HOSSZÚ ELSZÁMOLÁSI IDEJŰ ÜGYLETEK, SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS TERMÉKEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK ÉS ELSZÁMOLÁSI/NYITVASZÁLLÍTÁSI ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA**

### **A tábla célja:**

A táblázat a hitelezési kockázatok között megjelenő partnerkockázati kitettség tőkekövetelményének alátámasztására szolgál. A tábla a kitettség értékeket banki könyvi és kereskedési könyvi bontásban mutatja.

Az elszámolási ügyletek partnerkockázati kitettség értéke a BCTS tábla *I* sorában jelenik meg.

### **A tábla kitöltése:**

Az értékpapír-finanszírozó és hosszú elszámolási idejű (BC3H1), származtatott ügyletek (BC3H2) és termékek között szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség (BC3H3) banki könyvi és kereskedési könyvi tételek bemutatását szolgálja. A nyitvaszállítási és az elszámolási kockázatot hordozó ügyleteket a kereskedési könyvi kitettségek között kell megjeleníteni.

A banki könyvi tételeket Bhkr., a kereskedési könyvi tételeket a Kkr. alapján kell kitölteni.

A tábla oszlopai szerinti kitettség értékeket (a nyitvaszállítási és elszámolási kockázatot hordozó ügyletek kivételével) a partnerkockázati kormányrendeletben leírt következő módszerek szerint kell kiszámítani:

- *a) és f)* oszlop a piaci árazás módszere, Bhkr. 185. §,
- *b) és h)* oszlop az eredeti kitettség módszere, Bhkr. 186. §,
- *c) és i)* oszlop a sztenderd módszer, Bhkr. 187-194. §,
- *d) és j)* oszlop a belső modell módszer, Bhkr. 195. §,

A nyitvaszállítási és elszámolási kockázatot hordozó ügyletek kitettség értékének meghatározását a Kkr. 27. § és 30. §-ai szabályozzák.

Az értékpapír-finanszírozó és hosszú elszámolási idejű ügyleteket (BC3H1 alá tartozó sorok) a Bkr. 183. § (7) bekezdés szerinti bontásban kell részletezni.

A származtatott ügyleteket (BC3H2) a Bhkr. 183. § (1) és (2) bekezdések szerinti bontásban kell jelenteni.

A termékek közötti szerződéses nettósítás (BC3H3) leírását a Bhkr. 209-211. § tartalmazza.

## **C. NAGYKOCKÁZAT**

### **BC1LE-KBC1LE BANKI ÉS KERESKEDÉSI KÖNYVI NAGYKOCKÁZAT-VÁLLALÁS**

A nagykokkázat-vállalásra vonatkozó táblák kitöltésénél a Bszt. 101. §, valamint a Kkr. 37/A-38. § az irányadók.

A táblacsoport a befektetési vállalkozás tevékenységében az ügyfelekhez, ügyfélcsoportokhoz kapcsolódó, a szavatoló tőke 10 %-át elérő vagy azt meghaladó banki és kereskedési könyvi nagykokkázat-vállalások méréséhez, egyúttal a Kkr. 37/A. § (2) és (3) bekezdésekben meghatározott nagykokkázati limit betartásának ellenőrzéséhez, a limittúllépés tőkekövetelményének meghatározásához szolgáltat adatokat.

| BANKI ÉS KERESKEDÉSI KÖNYVI NAGYKOCKÁZAT-VÁLLALÁS |   |  |
|---|---|--|
| OSZLOPOK  | MEGNEVEZÉS                                      | MAGYAR JOGSZABÁLYOK SZERINTI HIVATKOZÁSOK ÉS MEGJEGYZÉSEK  |
| 1   | Törzsszám                                       | Az ügyfél vagy ügyfélcsoport azonosítója.<br>Belföldi vállalkozás esetén az adószám első nyolc számjegye, belföldi természetes személynél a születési dátum, külföldi ügyfél esetében az adatszolgáltató által alkalmazott azonosító.<br>Ügyfélcsoport esetében az anyavállalat vagy a főadós (legnagyobb adósságot megtestesítő ügyfél) azonosítóját kell feltüntetni.  |
| 2   | Intézménytípus                                  | Az egyedi ügyfeleket <u>intézménytípusokba kell besorolni</u> aszerint, hogy az ügyfél a Hpt. 5. § szerinti hitelintézetnek minősül-e vagy sem, illetve hogy az ügyfél az adatszolgáltatóval összevont felügyelet alá tartozik-e (csoporton belüli) vagy sem. Az intézmény típusa:<br>1: nem hitelintézet<br>2: hitelintézet<br>3: a jelentő csoportjához tartozó hitelintézet<br>4: a jelentő csoportjához tartozó nem hitelintézet<br>Ügyfélcsoport esetében az oszlop üresen marad. |
| 3   | Ügyfél / ügyfélcsoport neve                     | Egy ügyfélcsoport egy ügyfélnek minősül. Az ügyfélcsoport meghatározása: Bszt. 4. § (2) 68. pont. Az ügyfélcsoport tartalmának meghatározásakor a Hpt. 2. számú melléklet III. rész 20. pontjában és a 79. § (6) bekezdésében foglaltak az irányadók.<br>Lásd még: a PSZÁF elnöke .....számú, a felülvizsgált nagykockázat-vállalási szabályozás felügyeleti értelmezéséről szóló ajánlásának 1. mellékletét.  |
| 4   | Kitettség eredeti értéke:<br>Összesen 4=5+6+7+8 | 4= 5+6+7+8<br>A nagykockázat vállalásának minősülő kitettségek értékvesztés és céltartalék figyelembevétele nélküli bruttó értékeinek összege.   |
| 5   | 4-ből: Eszközök                                 | Kkr. 37/A. § (5) bekezdés a) pont.<br>A 6-8. oszlopban szereplő kitettségi kategóriákba nem tartozó kockázati kitettségek.   |
| 6   | 4-ből: Származtatott ügyletek                   | Kkr. 37/A. § (5) bekezdés b) pont.   |
| 7   | 4-ből: Mérlegen kívüli tételek                  | Kkr. 37/A. § (5) bekezdés a) pont.   |
| 8   | 4-ből: Közvetett kitettségek                    | Kkr. 37/C. § (6) bekezdése.  |
| 9   | (-) Értékvesztés és céltartalék képzés          | A 4. oszlopban szereplő eredeti kitettség értékre képzett értékvesztés és céltartalék összege <u>negatív előjellel</u> .   |

|    |   |  |
|----|---|--|
| 10 | Nettó kitettség érték a kockázatmérséklés (CRM) figyelembevétele előtt<br>10=4+9  | 10= 4+9  |
| 11 | Ebből: Banki könyvi tételek   | A 10. oszlopból a banki könyvi nettó kitettség értéke.   |
| 12 | CRM hatások előtti nettó kitettség érték a szavatoló tőke %-ában  | A 10. oszlopban szereplő összeg és a BCAA tábla BCAA130610 sorában lévő érték hányadosa.   |
| 13 | CRM hatások előtti banki könyvi nettó kitettség érték a szavatoló tőke %-ában   | A 11. oszlopban szereplő összeg és a BCAA tábla BCAA130610 sorában lévő érték hányadosa.   |
| 14 | (-) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek   | Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet a Bhkr. 1. § (2) bekezdés 7. pontja definiálja.<br>A nagykockázat-vállalás tekintetében a hitelkockázati fedezetként érvényesíthető technikákra a Kkr. 37/B. § (4) bekezdés és a Kkr. 37/C. § (6) és (7) bekezdések az irányadók.<br>A fedezetek elismerhetőségére, értékük és kockázatmérséklő hatásuk kiszámítására a BCS, BCIF és BCIA táblák kitöltési útmutatói az irányadók. |
| 15 | (-) Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek   | Az előre rendelkezésre bocsátott fedezetek definícióját a Bhkr. 1. § (2) bekezdés 8. pontja tartalmazza.<br>Az oszlop kitöltésénél a Kkr. 37/C. § (1)-(8) bekezdések rendelkezései az irányadók.<br>A fedezetek elismerhetőségére, értékük és kockázatmérséklő hatásuk kiszámítására a BCS, BCIF és BCIA táblák kitöltési útmutatói az irányadók.  |
| 16 | (-) Ingatlanfedezet   | Ingatlanfedezet nem vehető figyelembe.   |
| 17 | Nettó kitettség érték a kockázatmérséklés (CRM) figyelembe vétele után<br>17= 10+14+15+16                                       | 17= 10+14+15+16  |
| 18 | (-) A kockázati limit meghatározásánál levonható tételek  | Mentesülnek a nagykockázati limit alól a Kkr. 37/B. § (1) bekezdésében felsorolt kitettségek.  |
| 19 | Hitelezésikockázat-mérséklési technikák alkalmazása utáni, a levonható tételekkel csökkentett nettó kitettség érték<br>19=17+18 | 19=17+18<br>A Kkr. 37/A. § (3) vagy (4) bekezdés szerint a <b>nagykockázat-vállalási korlátozás alá eső</b> , az egyedi ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni <b>nagykockázati kitettség értéke</b> .   |
| 20 | Ebből: Banki könyvi tételek   | A 19. oszlopban szereplő összegből a banki könyvi nettó kitettség értéke.  |

|              |   |  |
|--------------|---|--|
| 21           | Levonható tételekkel csökkentett nettó kitettség érték a szavatoló tőke %-ában              | A 19. oszlopban szereplő összeg és a Bszt. 2. melléklet 26. pontjában meghatározott szavatoló tőke hányadosa. (A szavatoló tőke nagyságához kötött nagykockázat-vállalás korlátozásának alapja a BCAA130610 sorban szereplő szavatoló tőke.) |
| 22           | Levonható tételekkel csökkentett banki könyvi nettó kitettség érték a szavatoló tőke %-ában | A 20. oszlopban szereplő összeg és a BCAA130610 sorában lévő érték hányadosa.  |
| 23           | (-) Levonások a szavatoló tőkéből   | Tájékoztató adat: A szavatoló tőkével teljes mértékben fedezett kitettségek szavatoló tőkéből levont értéke a Kkr. 37/A. § (5) bekezdés ca) pontja szerint.  |
| 24           | (-) Kereskedési könyvi nagykockázat-vállalás túllépése miatti pótlólagos tőkekövetelmény    | A Kkr. 38. §-nak megfelelően képzett pótlólagos tőkekövetelmény.   |
| <b>SOROK</b> | <b>MEGNEVEZÉS</b>   | <b>MAGYAR JOGSZABÁLYOK SZERINTI HIVATKOZÁSOK ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>   |
| 1            | ÖSSZESEN  | Összesítő adat   |
| 001-100      | Egyedi ügyfél   | Az oszlopnak megfelelő értéket kell feltüntetni  |
| 101          | Ügyfélcsoport   |  |
| 199          | Ügyfélcsoport   |  |

### **BC2LE - KBC2LE NAGYKOCKÁZAT-VÁLLALÁS – AZ ÜGYFÉLCSOPORTOK ÖSSZETÉTELÉNEK RÉSZLETEZÉSE**

A tábla a BC1LE, illetve a KBC1LE táblában szereplő ügyfélcsoportok részletezését tartalmazza.

| <b>BC2LE – KBC2LE</b>   |                                  |  |
|---|----------------------------------|--|
| <b>NAGYKOCKÁZAT-VÁLLALÁS – AZ ÜGYFÉLCSOPORTOK ÖSSZETÉTELÉNEK RÉSZLETEZÉSE</b> |                                  |  |
| <b>OSZLOPOK</b>   | <b>MEGNEVEZÉS</b>                | <b>MAGYAR JOGSZABÁLYOK SZERINTI HIVATKOZÁSOK ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>   |
| <b>1</b>  | Ügyfélcsoport kódja (törzsszáma) | Meghatározása a BC1LE tábla 1. oszlopánál.   |
| <b>2</b>  | Ügyfél kódja (törzsszáma)        |  |
| <b>3</b>  | Intézmény típusa                 | <p>Az ügyfélcsoport tagjainak intézménytípusok szerinti csoportosítása:</p> <p>1: nem hitelintézet<br/> 2: hitelintézet<br/> 3: a jelentő csoportjához tartozó hitelintézet<br/> 4: a jelentő csoportjához tartozó nem hitelintézet</p> <p>Az Ügyfélcsoport összesen sorokban az</p> |

|              |   |  |
|--------------|---|--|
|              |   | oszlop üresen marad.   |
| 4            | Ügyfél / ügyfélcsoport neve   | Egy ügyfélcsoport egy ügyfélnek minősül. Az ügyfélcsoport meghatározása: Bszt. 4. § (2) bekezdés 68. pont. Az ügyfélcsoport tartalmának meghatározásakor a Hpt. 2. számú melléklet III. rész 20. pontjában és a 79. § (6) bekezdésében foglaltak az irányadók.<br>Lásd még: a PSZÁF elnöke .....számú, a felülvizsgált nagykockázat-vállalási szabályozás felügyeleti értelmezéséről szóló ajánlásának 1. mellékletét. |
| 5            | Nettó kitétség érték a kockázatomérséklés (CRM) figyelembevétel előtt   | A BC1LE tábla 10. oszlopában szereplő, ügyfélcsoportonkénti értékek tagonkénti részletezése.   |
| 6            | Hitelezésikockázat-mérséklési technikák alkalmazása utáni, a kockázati limit meghatározásánál levonható tételekkel csökkentett nettó kitétség érték | A BC1LE tábla 19. oszlopában szereplő, ügyfélcsoportonkénti értékek tagonkénti részletezése.   |
| <b>SOROK</b> | <b>MEGNEVEZÉS</b>   | <b>MAGYAR JOGSZABÁLYOK SZERINTI HIVATKOZÁSOK ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>   |
| 1            | ÖSSZESEN  | Összesítő adat   |
| 101          | 1.Csoport   | Ügyfélcsoport-tagok banki és kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásainak részletezése csoporttagonként.<br>Az oszlopnak megfelelő értéket kell feltüntetni.  |
| 10101        | 1.Csoporttag  |  |
| ....         |   |  |
| 10199        | 99. Csoporttag  |  |
| ....         |   |  |
| 199          | 99.Csoport  |  |
| 19901        | 1.Csoporttag  |  |
| ....         |   |  |
| 19999        | 99. Csoporttag  |  |

**BC3LE- KBC3LE A 20 LEGNAGYOBB, NAGYKOCKÁZAT-VÁLLALÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ, BANKI KÖNYVI ÉS KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATI KITETTSÉG**

A nagykockázat-vállalásnak nem minősülő, 20 legjelentősebb – banki könyvben vagy kereskedési könyvben szereplő – kockázati kitétséget tartalmazza a tábla.

|   |                   |  |
|---|-------------------|--|
| <b>BC3LE - KBC3LE</b>   |                   |  |
| <b>A 20 LEGNAGYOBB, NAGYKOCKÁZAT-VÁLLALÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ, BANKI KÖNYVI ÉS KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATI KITETTSÉG</b> |                   |  |
| <b>OSZLOPOK</b>   | <b>MEGNEVEZÉS</b> | <b>MAGYAR JOGSZABÁLYOK SZERINTI HIVATKOZÁSOK ÉS MEGJEGYZÉSEK</b> |



|              |  |   |
|--------------|--|---|
| 1            | Törzsszám  | Meghatározása a BC1LE tábla 1. oszlopánál.  |
| 2            | Intézmény típusa   | Az ügyfelek intézménytípusok szerinti csoportosítása:<br>1: nem hitelintézet<br>2: hitelintézet<br>3: a jelentő csoportjához tartozó hitelintézet<br>4: a jelentő csoportjához tartozó nem hitelintézet<br>Ügyfélcsoportok esetében az oszlop üresen marad.   |
| 3            | Ügyfél / ügyfélcsoport neve  | Az ügyfélcsoport meghatározása: Bszt. 4. § (2) bekezdés 68. pont. Az ügyfélcsoport tartalmának meghatározásakor a Hpt. 2. számú melléklet III. rész 20. pontjában és a 79. § (6) bekezdésében foglaltak az irányadók.<br>Lásd még: a PSZÁF elnöke .....számú, a felülvizsgált nagykockázat-vállalási szabályozás felügyeleti értelmezéséről szóló ajánlásának 1. mellékletét. |
| 4            | Nettó kitétség érték a kockázatmérés (CRM) figyelembevétele előtt            | A nagykockázat-vállalásnak nem minősülő kockázati kitétségek – értékvesztés és céltartalék figyelembevétele utáni – nettó értékeinek összege.   |
| <b>SOROK</b> | <b>MEGNEVEZÉS</b>  | <b>MAGYAR JOGSZABÁLYOK SZERINTI HIVATKOZÁSOK ÉS MEGJEGYZÉSEK</b>  |
| 001-100      | A 20 legnagyobb kockázati kitétség (egy ügyfélcsoport egy ügyfélnek minősül) | A nagykockázati kitétségeket nem kell jelenteni ebben a táblában.   |

## D. PIACI KOCKÁZAT

| <b>BM1T, BM1H, BM1E, BM1C, BM1G, BM1U, BM1J, KBM1T, KBM1H, KBM1E, KBM1C, KBM1G, KBM1U, KBM1J - PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI - SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA TDI)</b> |  |   |
|---|--|---|
| <b>Azonosító</b>  | <b>Megnevezés</b>  | <b>Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések</b>   |
| <b>OSZLOPOK</b>   |  |   |
| 1,2   | Összes pozíció   | Bszt. 103. § és 104. §, Kkr. 3-11. §. Ezek bruttó pozíciók, nincsenek nettósítva az instrumentumokkal, de nem tartalmazzák azokat a jegyzési garanciavállalási pozíciókat, amelyeket lejegyeztek, vagy szindikátusi társult tagsággal harmadik fél jegyzett (Kkr. 22. §). |
| 3   | ( - ) A jegyzési garanciavállalási pozíciókkal kapcsolatos csökkentési hatás             | Nem kell kitölteni  |
| 4,5   | Nettó pozíciók   | Kkr. 9. §, 17. § (10) bekezdés  |
| 6,7   | ( - ) Engedmények a hitelderivatívákkal fedezett kereskedelmi könyvi pozíciókból adódóan | Kkr. 24/A. §  |
| 8   | A tőkekövetelmény számításához figyelembe veendő nettó pozíciók                          | Azok a nettó pozíciók, amelyekhez tőkekövetelményt kell rendelni, a Kkr. IV. fejezetében szereplő különböző megközelítéseknek megfelelően.  |
| 9   | Kockázati súly (%)   | Nem kell kitölteni, de a számításoknál figyelembe kell venni.   |
| 10  | Tőkekövetelmény  | Valamennyi releváns pozíció tőkekövetelménye, a Kkr. III-IV. fejezete szerint.  |
| <b>SOROK</b>  |  |   |
| 1   | Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a kereskedési könyvben             | Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a kereskedési könyvben és a pozíciókockázatoknak megfelelő tőkekövetelmények a Bszt. 105. § és a Kkr. II-IV. fejezet szerint.   |
| 11  | Általános kockázat. Lejárati alapú megközelítés  | A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciói a lejárat alapú megközelítésben, valamint azok tőkekövetelménye a Kkr. 16. § (1)-(5) bekezdések, és (7) bekezdés, 17. § (10) és (11) bekezdések, valamint 4. számú melléklet 4.1. pontok szerint.        |
| 111   | Első zóna  | Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.  |
| 112   | Második zóna   | Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.  |
| 113   | Harmadik zóna  | Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.  |
| 1141  | Kiegyenlített súlyozott pozíció az összes lejárat sávban                                 | Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.  |
| 1142  | Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. zónában  | Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.  |
| 1143  | Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. zónában   | Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.  |

|      |  |   |
|------|--|---|
| 1144 | Kiegyenlített súlyozott pozíció a 3. zónában   | Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.  |
| 1145 | Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között  | Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.  |
| 1146 | Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között   | Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.  |
| 1147 | Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között  | Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.  |
| 1148 | Maradék kiegyenlítetlen súlyozott pozíciók   | Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.  |
| 12   | Általános kockázat. Futamidő alapú megközelítés  | A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciói a futamidő alapú megközelítésben, valamint azok tőkekövetelménye a Kkr. 16. § (1)-(4) bekezdések és (6)-(7) bekezdések, 17. § (10)-(11) bekezdések, valamint 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint. |
| 121  | Első zóna  | Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.  |
| 122  | Második zóna   | Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.  |
| 123  | Harmadik zóna  | Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.  |
| 1241 | Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az összes zónában                                       | Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.  |
| 1242 | Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között                               | Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.  |
| 1243 | Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között                                | Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.  |
| 1244 | Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között                               | Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.  |
| 1245 | Maradvány nem kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók  | Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.  |
| 13   | Egyedi kockázat  | A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál az egyedi kockázat tőkekövetelménye alá eső pozíciók, és a nekik megfelelő tőkekövetelmény a Kkr. 15. §, valamint 3. számú melléklete szerint. Lásd még: a Kkr. 14. § (4) bekezdését.                      |
| 131  | A Kkr. 3. számú mellékletének első kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok    | A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál az egyedi kockázat tőkekövetelménye alá eső pozíciók, és a nekik megfelelő tőkekövetelmény, a Kkr. 15. §, valamint 3. számú melléklete szerint.<br>Lásd még: a Kkr. 14. § (4) bekezdését.                  |
| 132  | A Kkr. 3. számú mellékletének második kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál az egyedi kockázat tőkekövetelménye alá eső pozíciók, valamint a nekik megfelelő tőkekövetelmény a Kkr. 15. §, valamint 3. számú melléklete szerint.<br>Lásd még: a Kkr. 14. § (4) bekezdését.             |

|     |   |  |
|-----|---|--|
| 133 | A Kkr. 3. számú mellékletének harmadik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok   | A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál az egyedi kockázat tőkekövetelménye alá eső pozíciók, és a nekik megfelelő tőkekövetelmény a Kkr. 15. §, valamint 3. számú melléklete szerint.<br>Lásd még: a Kkr. 14. § (4) bekezdését.  |
| 134 | A Kkr. 3. számú mellékletének negyedik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok   | A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál az egyedi kockázat tőkekövetelménye alá eső pozíciók, és a nekik megfelelő tőkekövetelmény a Kkr. 15. §, valamint 3. számú melléklete szerint.<br>Lásd még: a Kkr. 14. § (4) bekezdését.  |
| 135 | Az 1250%-os kockázati súlyozású, illetve levonási eljárás alá tartozó értékpapírosítási kitétségek, valamint a nem minősített likviditási lehetőségek | A Bhkr. 16-33.§-a szerint.   |
| 14  | A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése  | Kkr. 24/B. §-a.<br>A Kkr. 24/B. § (2) bekezdése szerint kezelt (KBF-ben lévő) pozíciók közül csak azokat tartalmazza, amelyeknél az összes mögöttes befektetés hitelviszonyt megtestesítő értékpapírban van.<br>Akkor alkalmazható, amikor a KBF-ben lévő pozíciókat, illetve a mögöttes termékeket nem a Kkr. IX. fejezetében meghatározott módszerek szerint kezelik. Magában foglalja, adott esetben, a tőkekövetelményeknél alkalmazható felső értékek kihatásait. |
| 17  | Opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok   | Kkr. 24. §, valamint 2. számú melléklet.   |

| <b>BM2R, KBM2R</b>   |  |  |
|--|--|--|
| <b>PIACI KOCKÁZAT: A RÉSZVÉNYEK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI – SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA EQU)</b> |  |  |
| Azonosító  | Megnevezés   | Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések   |
| <b>OSZLOPOK</b>  |  |  |
| 1,2  | Összes pozíció   | Bszt. 103. § és 104. §, Kkr. 3-11. §-ai<br>Ezek bruttó pozíciók, nincsenek nettósítva az instrumentumokkal, de nem tartalmazzák azokat a jegyzési garanciavállalási pozíciókat, amelyeket lejegyeztek, vagy szindikátusi társult tagsággal harmadik fél jegyzett. (Kkr. 22. §) |
| 3  | A jegyzési garanciavállalási pozíciókkal kapcsolatos csökkentési hatás | Nem kell kitölteni   |
| 4,5  | Nettó pozíciók   | Kkr. 9. §, 18. §   |

|              |  |   |
|--------------|--|---|
| 6            | A tőkekövetelmény számításához figyelembe veendő nettó pozíciók  | Azok a nettó pozíciók, amelyekhez tőkekövetelményt kell rendelni, a Kkr. IV. fejezetében leírtak szerint.   |
| 7            | Kockázati súly (%)   | Nem kell kitölteni, de a számításoknál figyelembe kell venni.   |
| 8            | Tőkekövetelmény  | Valamennyi releváns pozíció tőkekövetelménye, a Kkr. III-IV. fejezete szerint.  |
| <b>SOROK</b> |  |   |
| 1            | Részvények a kereskedési könyvben  | Részvények a kereskedési könyvben és a pozíciókockázatoknak megfelelő tőkekövetelmények a Bszt. 105. § és a Kkr. II-IV. fejezete szerint.   |
| 11           | Általános kockázat   | Az általános kockázatnak kitett részvénytőzvény-pozíciók, valamint azok tőkekövetelménye a Kkr. 20. § és 21. § szerint.   |
| 111          | Részvényindexekre vonatkozó tőzsdéi határidős ügyletek, amelyek széles körűen diverzifikált indexeket reprezentálnak és külön megközelítés alá esnek | Kkr. 21. § szerint.   |
| 112          | Egyéb részvények, amelyek nem tartoznak 1.1-be   | Kkr. 20. § (1) bekezdése szerint.   |
| 12           | Egyedi kockázat  | Az egyedi kockázatnak kitett részvénytőzvény-pozíciók, és a megfelelő tőkekövetelmények a Kkr. 19. § és 21. § szerint.  |
| 121          | Magas minőségű, likvid és diverzifikált portfóliók, alacsonyabb tőkekövetelményekkel   | Kkr. 19. § (2)-(4) bekezdések és 21. §-a szerint.   |
| 122          | Egyéb részvények, amelyek nem tartoznak 2.1-be   | Kkr. 19. § (1) és (4) bekezdések szerint.   |
| 13           | A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése   | Kkr. 24/B. §-a szerint.<br>Tartalmazza azokat a KBF-ben lévő pozíciókat, amelyek kezelése a Kkr. 24/B. § (2) bekezdése szerint történik, kivéve, ha az összes mögöttes befektetés hitelviszonyt megtestesítő értékpapírban van.<br>Akkor alkalmazható, amikor a KBF-ben lévő pozíciókat, illetve a mögöttes termékeket nem a Kkr. IX. fejezetében meghatározott módszerek szerint kezelik. Magában foglalja, adott esetben, a tőkekövetelményeknél alkalmazható felső értékek kihatásait. |
| 16           | Opciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok   | Kkr. 24. §, valamint 2. számú melléklet szerint.  |

| <b>BM3D, KBM3D</b>  |  |   |
|---|--|---|
| <b>PIACI KOCKÁZAT: DEVIZAKOCKÁZAT - SZTENDERD MÓDSZER</b> |  |   |
| <b>(MKR SA FX)</b>  |  |   |
| Azonosító   | Megnevezés   | Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések  |
| <b>OSZLOPOK</b>   |  |   |
| 1   | Összes hosszú pozíció  | Bruttó pozíciók, az eszközöknek, kinnlévőségeknek és a hozzájuk hasonló olyan tételeknek tulajdoníthatóan, amelyekre utalás történik a Kkr. 40. §-ban.  |
| 2   | Összes rövid pozíció   | Bruttó pozíciók, a forrásoknak, kötelezettségeknek és a hozzájuk hasonló olyan tételeknek tulajdoníthatóan, amelyekre a Kkr. 40. § utal.  |
| 5,6   | Nettó pozíciók   | Kkr. 40. § és 41. §-a szerint.<br>A nettó pozíciókat devizánként, az esetleg egyidejűleg létező hosszú és rövid pozícióknak megfelelően kell kiszámítani.   |
| 7,8,  | A tőkekövetelmény számításához figyelembe veendő nettó pozíciók                            | Kkr. 2. § (1) bekezdés 20. pontja és 41. §-a szerint.   |
| 9   | A tőkekövetelmény számításához figyelembe veendő nettó pozíciók                            | Nem kell kitölteni.   |
| 10,11,12  | Kockázati súly (%)   | Nem kell kitölteni, de a számításoknál figyelembe kell venni.   |
| 13  | Tőkekövetelmény  | Valamennyi releváns pozíció tőkekövetelménye, a Kkr. VIII. fejezete szerint.  |
| <b>SOROK</b>  |  |   |
| 01  | FORINTON KÍVÜLI ÖSSZES DEVIZAPOZÍCIÓ   | A forinton kívüli devizapozíciók és azok tőkekövetelménye, a Kkr. 3. § és 4. §, továbbá 8. §-a szerint (forintra történő átváltás).   |
| 014   | Egyéb valuták (beleértve a külön devizanemekként kezelt kollektív befektetési formákat is) | Az általános eljárás alá eső devizapozíciók és azok tőkekövetelménye, a Kkr. VIII. fejezete szerint. <b>Itt kell szerepeltetni az EUR és az EMU2-ben lévő valuták devizapozícióit és azok tőkekövetelményét is.</b> |
| 015   | Arany  | Az általános eljárás alá eső devizapozíciók és azok tőkekövetelménye, a Kkr. VIII. fejezete szerint.  |
| 016   | Deviza-opciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok                                    | Kkr. 24. §, valamint 2. számú melléklete szerint.   |
|   | Kiegészítő rész: devizapozíciók  | A nemzetközi kodifikálást követve.  |
| 02  | EUR  |   |
| 03  | ERM2 valuták   | Az EMU2-ben lévő valuták.   |
| 04  | GBP  |   |
| 05  | SEK  |   |
| 06  | CHF  |   |
| 07  | EGT állam egyéb valutái  | EGT állam egyéb valutái   |
| 08  | USD  |   |
| 09  | CAD  |   |

|    |  |  |
|----|--|--|
| 10 | AUD  |  |
| 11 | JPY  |  |
| 12 | Az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térségen kívüli országok egyéb valutái | Az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térségen kívüli országok egyéb valutái |
| 13 | Külön devizanemekként kezelt kollektív befektetési formák (KBF-ek)             | Kkr. 40. § (4)-(6) bekezdések szerint.   |

| <b>BM4A, KBM4A<br/>PIACI KOCKÁZAT: ÁRUK - SZTENDERD MÓDSZER<br/>(MKR SA COM)</b> |   |  |
|--|---|--|
| Azonosító  | Megnevezés  | Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések   |
| <b>OSZLOPOK</b>  |   |  |
| 1,2  | Összes pozíció: hosszú/rövid  | Bruttó hosszú/rövid pozíciók az ugyanazon áruban lévő pozíciók, a Kkr. 34. § (2) bekezdés, 36. § (1) bekezdése szerint (ld. 36. § (2) bekezdést is). |
| 3,4  | Kiegészítő rész: tisztán készletfinanszírozásra szolgáló pozíciók     | Nem kell kitölteni.  |
| 5,6  | Nettó pozíciók  | Kkr. 37. § (1) bekezdése.  |
| 7  | A tőkekövetelmény számításához figyelembe veendő pozíciók             | Valamennyi releváns pozíció, a Kkr. VI. fejezete szerint.  |
| 9  | Tőkekövetelmény   | Valamennyi releváns pozíció tőkekövetelménye, a Kkr. VI. fejezete szerint.   |
| <b>SOROK</b>   |   |  |
| 1  | ÖSSZES ÁRUPOZÍCIÓ   | Árupozíciók és azok piaci kockázatának tőkekövetelménye, a Kkr. 3. § és 4. § és VI. fejezete szerint.  |
| 11   | Lejárat szerinti lépcsőzetes megközelítés                             | Árupozíciók a lejárat szerinti lépcsőzetes megközelítésben, a Kkr. 36. § szerint.  |
| 111  | Lejárat sáv ≤ 1 év  | Kkr. 11. számú melléklete szerint.   |
| 112  | Lejárat sáv > 1 év és ≤ 3 év  | Kkr. 11. számú melléklete szerint.   |
| 113  | Lejárat sáv > 3 év  | Kkr. 11. számú melléklete szerint.   |
| 114  | Kiegyenlített hosszú és rövid pozíciók az egyes lejárat sávokon belül | Kkr. 36. § (3) és 36. § (5) bekezdés a) pontja.  |
| 115  | Kiegyenlített pozíciók két lejárat sáv között                         | Kkr. 36. § (4) és 36. § (5) bekezdés b) pontja.  |
| 116  | Maradék kiegyenlítetlen pozíciók                                      | Kkr. 36. § (5) bekezdés c) pontja.   |
| 13   | Egyszerűsített megközelítés: összes pozíció                           | Árupozíciók az egyszerűsített megközelítésben, a Kkr. 37. § szerint.   |
| 16   | Áruopciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok                   | Kkr. 35. §   |

|              |                                     |   |
|--------------|-------------------------------------|---|
| 181,...,184  | Összes pozíció a 4 fő árucsoportban | Árupozíciók és azok piaci kockázatának tőkekövetelménye a 4 fő árucsoport esetében, a Kkr. 3. § és 4. § és VI. fejezete szerint.<br>Az M4A1 sor megbontása a 4 fő árucsoport szerint.   |
| <b>EGYÉB</b> |                                     |   |
|              | Áru                                 | Az általános és az egyedi kockázatokra vonatkozó tőkekövetelményeket minden egyes áruajtára külön kell számítani. Ugyanakkor, az árupozíciókat egyetlen táblában, összevontan kell jelenteni. (Figyelem! Az M4A181-M4A184 sorokban az adatok árucsoportonként szerepelnek!) |

| <b>BMSM, KBMSM<br/>PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK<br/>(MKR IM)</b> |  |  |
|--|--|--|
| Azonosító  | Megnevezés   | Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések   |
| <b>OSZLOPOK</b>  |  |  |
| 1  | Korrektív tényező x az előző 60 üzleti nap átlagos kockázatos értéke (VaR) | A Kkr. 46. § (1) bekezdés b) pontja és 46. § (2) bekezdése szerint.<br>Nem tartalmazza sem az egyedi kockázat miatti, sem pedig a nemteljesítési kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelményt abban az esetben, ha a modell azokat külön számszerűsíti. |
| 2  | Előző napi kockázatos érték (VaR)  | A Kkr. 46. § (1) bekezdés a) pontja szerint.<br>Nem tartalmazza sem az egyedi kockázat miatti, sem pedig a nemteljesítési kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelményt abban az esetben, ha a modell azokat külön számszerűsíti.                        |
| 3  | Egyedi kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelmény                          | Akkor kell megadni, ha a modell az egyedi kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelményt külön számszerűsíti.   |
| 4  | A nemteljesítési kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelmény                | A Kkr. 43. § (8) bekezdés i) és k) pontja szerint.<br>Akkor kell megadni, ha a modell a nemteljesítési kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelményt külön számszerűsíti.  |
| 5  | Tőkekövetelmény  | Az összes kockázati tényező alapján számolt összes kockázatos érték (VaR).<br>Kkr. 46. §   |
| 6  | A túllépések száma az előző 250 munkanapban                                | Kkr. 45. §   |
| 7  | Korrektív tényező  | Kkr. 46. § (2) bekezdés.   |
| <b>SOROK</b>   |  |  |
| 1  | Összes pozíció   | Kkr. 43. § (1) bekezdés és 44. §.  |
| 111  | Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                      | Összhangban a Kkr. 43. § (1) bekezdésének a pozíciókockázatra vonatkozó részével, és a 44. § (1) és (2) bekezdésekkel (a kamatláb kockázati tényezőkkel).  |



|      |  |   |
|------|--|---|
| 1111 | Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - általános kockázat | Kkr. 2. § (1) bekezdés 1. pontja.<br>Akkor kell megadni, ha a modell számszerűsíti.   |
| 1112 | Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - egyedi kockázat    | Kkr. 2. § (1) bekezdés 7. pontja. Akkor kell megadni, ha a modell számszerűsíti.  |
| 112  | Részvények   | Összhangban a Kkr. 43. § (1) bekezdésének a pozíciókockázatra vonatkozó részével, és a 44. § (4) bekezdésével (a részvénykockázati tényezőkkel).  |
| 1121 | Részvények – általános kockázat  | Kkr. 2. § (1) bekezdés 1. pontja. Akkor kell megadni, ha a modell számszerűsíti.  |
| 1122 | Részvények – egyedi kockázat   | Kkr. 2. § (1) bekezdés 7. pontja. Akkor kell megadni, ha a modell számszerűsíti.  |
| 113  | Devizakockázat   | Kkr. 46. § (1) pontja.  |
| 114  | Árukockázat  | Kkr. 46. § (1) pontja.  |
| 121  | Általános kockázat összesen  | Akkor kell megadni, ha a modell külön számszerűsíti az általános kockázatot.<br>Kkr. 46. § (1) bekezdés a) vagy b) pontja: az összes kockázati tényező általános kockázatának összesített kockázatos értéke (VaR). Ha alkalmazható, a korrelációs hatások figyelembe vételével (43. § (6) bekezdés).  |
| 122  | Egyedi kockázat összesen   | Akkor kell megadni, ha a modell külön számszerűsíti az egyedi kockázatot.<br>Kkr. 45. § (5)-(9) bekezdések, 46. § (2) bekezdés.<br>A kereskedési könyvben szereplő részvények és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok egyedi kockázatának megfelelő kockázatos érték (VaR), a korrelációs hatásokat is figyelembe véve, ha az alkalmazható (43. § (6) bekezdés). |

**BM6AM, KBM6AM  
PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK RÉSZLETEZÉSE  
(MKR IM Details)**

| Azonosító   | Megnevezés | Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések |
|---|------------|--|
| <b>OSZLOPOK</b>   |            |  |
| <p>ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉS: Ez a jelentési forma előírható minden egyes használt modellre, illetve az összes egyedi modell aggregálásához. Így az összes egyedi modell aggregálása esetén, a következő kódok némelyikét – amelyek inkompatibilisek lehetnek egyedi szinten – egyidejűleg lehet jelenteni. Ha a szervezetek egynél több belső modellel rendelkeznek, akkor az M6AM táblában szereplő minden egyes M6AMxy sorra vonatkozóan ki kell tölteni egy M6BxyM táblát.</p> <p>Az M6AM táblában szereplő minden egyes modellről (sorról) ki kell tölteni egy M6B01M táblát (ahol „nn” helyére 01, 02, 03,... stb. kerül).</p> |            |  |

|   |  |  |
|---|--|--|
| 1 | Instrumentum-kód   | <p>Az instrumentum-kód a szabályozási modell által lefedett instrumentum-kategóriákat mutatja:</p> <p>1 = részvények;<br/> 2 = hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok;<br/> 3 = devizák;<br/> 4 = áruk.</p> <p>Például, ha a kockázatosított értéket (összesen) a részvényekre, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra és a devizákra számolják, akkor a kód: 123.</p>   |
| 2 | Az egyedi kockázat kiszámításának kódja a részvények esetében                              | <p>Az egyedi kockázat kiszámításának kódját mutatja a részvények esetében. A kódok:</p> <p>1 = az egyedi kockázat nem számszerűsített;<br/> 2 = az egyedi kockázat számszerűsített, beleértve az esemény- és a nemteljesítési kockázatot<br/> 3 = az egyedi kockázat számszerűsített – az esemény- és a nemteljesítési kockázat kizárásával –, a kockázatosított értéknek azzal a részével, ami az egyedi kockázattal kapcsolatos<br/> 4 = az egyedi kockázat számszerűsített – az esemény- és a nemteljesítési kockázat kizárásával – a kereskedési könyv egyedi kockázatosított részportfólióira vonatkozó számításokkal</p>                         |
| 3 | Az egyedi kockázat kiszámításának kódja a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében | <p>Az egyedi kockázat kiszámításának kódját mutatja a hitelviszonyt megtestesítő papírok esetében. A kódok:</p> <p>1 = az egyedi kockázat nem számszerűsített;<br/> 2 = az egyedi kockázat számszerűsített, beleértve az esemény- és a nemteljesítési kockázatot<br/> 3 = az egyedi kockázat számszerűsített – az esemény- és a nemteljesítési kockázat kizárásával –, a kockázatosított értéknek azzal a részével, ami az egyedi kockázattal kapcsolatos<br/> 4 = az egyedi kockázat számszerűsített – az esemény- és a nemteljesítési kockázat kizárásával – a kereskedési könyv egyedi kockázatosított részportfólióira vonatkozó számításokkal</p> |
| 4 | A túllépések számának meghatározásánál használt nyereség/veszteség kódja                   | <p>A nyereség/veszteség kódja mutatja annak az eredménynek a típusát, amelyet a plusz-tényező kiszámításához használnak [vö.: Kkr. 46. § (2) bekezdés]:</p> <p>1 = tényleges kereskedési eredmények az érintett napokra [vö.: Kkr. 45. § (2) bekezdés a) pontja, (3) bekezdés, (4) bekezdés];<br/> 2 = elméleti kereskedési eredmények az érintett napokra, az előző (kereskedési) nap végén rögzített pozíciókon [vö.: Kkr. 45. § (2) bekezdés b) pontja, (4) bekezdés];</p>  |
| 5 | A belső modell szerinti kockázatosított érték (VaR) konfidencia-intervalluma               | <p>A kockázatkezelési célra használt konfidencia-intervallum (nincs jogszabályi hivatkozás). Akkor kell kitölteni, ha a belső modellnél a kockázatosított érték kiszámításakor 99%-tól eltérő konfidencia-intervallumot alkalmaznak. A konfidencia-</p>  |

|              |  |   |
|--------------|--|---|
|              |  | intervallumot 3 tizedesre kell megadni. Pl. 99% esetén: 0,990.  |
| 6            | A belső modell szerinti kockázatot érték (VaR) tartási periódusa | A kockázatkezelési célra használt tartási periódus (nincs jogszabályi hivatkozás). Akkor kell kitölteni, ha a belső modellnél a kockázatot érték kiszámításakor nem 10 napos tartási periódussal számolnak. |
| <b>SOROK</b> |  |   |
| 01, 02, ...  |  | A belső modellek felsorolásához használt kód. Az utolsó két számjegy 01-től kezdődően egyesével növekszik.  |

| <b>BM6B01M, KBM6B01M<br/>PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK RÉSZLETEZÉSE<br/>(MKR IM Details)</b>   |  |   |
|---|--|---|
| Azonosító   | Megnevezés   | Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések  |
| <p>ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉS: Ha a szervezetek egynél több belső modellel rendelkeznek, akkor a BM6AM táblában szereplő minden egyes BM6AMxy sorra (vagyis: minden egyes modellre) vonatkozóan ki kell tölteni egy BM6BxyM táblát.</p> |  |   |
| <b>OSZLOPOK</b>   |  |   |
| 1   | Nap  | Előre meghatározott: 1-től 92-ig.   |
| 2   | Szabályozás szerinti kockázatot érték (VaR) (konfidencia-intervallum = 99 %, T=10) | Kockázatot érték (VaR), összhangban a Kkr. 45. §-ban szereplő előírásokkal, a szorzótényező alkalmazása előtt, 10 napos tartási periódussal és 99 %-os konfidencia-intervallummal.                                |
| 3   | Szabályozás szerinti kockázatot érték (VaR) (konfidencia-intervallum = 99 %, T=1)  | Kockázatot érték (VaR), összhangban a Kkr. 45. §-ban szereplő előírásokkal, a szorzótényező alkalmazása előtt, 1 napos tartási periódussal és 99 %-os konfidencia-intervallummal.                                 |
| 4   | Egyedi kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelmény                                  | Akkor kell megadni, ha a modell az egyedi kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelményt külön számszerűsíti.  |
| 5   | A nemteljesítési kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelmény                        | Kkr. 43. § (8) bekezdés i) és k) pontjaival.  |
| 6   | Belső modell szerinti kockázatot érték (VaR)                                       | A VaR eredménye, amit kockázatmenedzselési célokra használnak. A számításoknak az 5. és a 6. oszlopban szereplő információkon kell alapulniuk.  |
| 7   | Belső modell szerinti kockázatot értékre (VaR) vonatkozó limit                     | A belső modell szerinti kockázatot érték (VaR) határértéke, összefüggésben a belső modell szerinti kockázatot értékkel. A számításoknak az M6AM tábla 5. és 6. oszlopában szereplő információkon kell alapulniuk. |
|   | Az utólagos ellenőrzésnél ténylegesen használt nyereség/veszteség                  | A következő két nyereség/veszteség közül csak az egyik használható.   |
| 8   | Elméleti   | Elméleti napi nyereség/veszteség, a Kkr. 45. §-ban definiáltak szerint.   |
| 9   | Tényleges  | Tényleges napi nyereség/veszteség, a Kkr. 45. §-ban definiáltak szerint.  |

| <b>SOROK</b>  |   |
|---------------|---|
| 01, 02, ...92 | Egy adott modell esetében a napok felsorolásához használt kód. Az utolsó két számjegy 01-től 92-ig egyesével növekszik. |

## E. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

| <b>BOP, KBOP</b>   |   |   |
|--|---|---|
| <b>A BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSOK MŰKÖDÉSI KOCKÁZATA</b>  |   |   |
| <b>TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK SZÁMÍTÁSA (OPR)</b>   |   |   |
| Azonosító  | Megnevezés  | Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések  |
| <b>OSZLOPOK</b>  |   |   |
| 1,2,3  | Bruttó jövedelem  | <p>A Bmkr. 3. § tartalmazza a bruttó jövedelem meghatározását (amely az irányadó mutató alapjául szolgál).</p> <p>Az irányadó mutató számítása során csak az auditált adatok vehetők figyelembe, kivéve a Bmkr. 3. § (2) bekezdés és 4. § (2) bekezdés szerinti eseteket, amikor az üzleti terv alapján becsült adatok alkalmazhatók.</p>   |
| 4,5,6  | Hitelek és kölcsönök (az alternatív sztenderd módszer (ASA) alkalmazása esetén)   | <p>A Bmkr. 5. § alapján, a működési kockázat tőkekövetelményének meghatározása során (a Felügyelet engedélyével) alternatív mutatót lehet alkalmazni a lakossági banki és a kereskedelmi banki tevékenység esetében.</p> <p>Az alternatív mutató alkalmazására a továbbiakban „alternatív sztenderd módszer”-ként utalunk. Az alternatív sztenderd módszer meghatározásának alapja a Bmkr. 5. § (2) bekezdés szerinti összeg.</p> |
| <p><b>Az irányadó mutató számításakor figyelembe vehető összegek</b></p> <p>Alapvető mutató módszer (BIA) esetén az irányadó mutató számításakor a Bmkr 3. § (3) bekezdés alapján csak annak az évnek az eredménye vehető figyelembe, ahol az összeg pozitív. A számtani átlag számítása során csak a pozitív összegeket kell figyelembe venni, azon évek számával kell osztani, amikor pozitív az összeg.</p> <p>Sztenderd módszer (TSA)/ alternatív sztenderd módszer (ASA) esetén a Bmkr. 4. § (1) és (2) bekezdés szerint kell eljárni. Ezen módszerek alkalmazásakor az átlagszámításnál figyelembe veendő évek száma minden esetben 3. (A Bmkr. 4. § (1) bekezdése szerint.)</p> |   |   |
| 7  | Tőkekövetelmény   | A Bmkr. szerint a működési kockázatokra számított tőkekövetelmény.  |
| 8  | Ebből (7. oszlopból):<br>allokációs<br>mechanizusból adódó  | A tőkekövetelményből a Bmkr. 9. § (2) bekezdés szerinti összeg. Csak azok az intézmények töltik ki, amelyek az allokációs módszert alkalmazzák.   |
| 9  | Tőkekövetelmény az azt csökkentő hatások előtt (a várható veszteségeket mérséklő belső üzletviteli eljárásokból, biztosítás vagy kockázatot csökkentő | <p>A várható veszteségek kezelésére a Bmkr. 6. § (7) bekezdés vonatkozik.</p> <p>A biztosítás vagy a kockázatot csökkentő más jogügylet a Bmkr. 8. § szerint.</p>   |

|                    |  |  |
|--------------------|--|--|
|                    | más jogügylet alkalmazásából adódóan)  |  |
| 10                 | (-) Tőkekövetelmény csökkentése a várható veszteségek üzletviteli eljárásokkal történő mérsékléséből   | A várható veszteségek kezelése a Bmkr. 6. § (7) bekezdés szerint.  |
| 11                 | (-) Tőkekövetelmény csökkentése biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet által               | A Bmkr. 8. § alapján.  |
| 12                 | Ebből (11. oszlopból): biztosítás miatt  | A Bmkr. 8. § alapján.  |
| 13                 | Biztosítás, vagy kockázatot csökkentő más jogügyletek tőkekövetelmény-csökkentési limitjének túllépése | A Bmkr. 8. § (6) bekezdés alapján.   |
| 14                 | Módosító oszlop  | A javítás miatt módosuló sorokat "M"-mel kell jelölni.   |
| <b>SOROK</b>       |  |  |
| 1                  | Alapvető mutató módszer szerint (BIA)  | Bmkr. 3. §. Ezt a sort csak azok az intézmények töltik ki, amelyek ezt a módszert alkalmazzák.<br>A Bmkr 10. §, 11. § szerint több módszer együttes alkalmazása esetén itt csak az alapvető mutató módszer szerinti tőkekövetelményt kell szerepeltetni.   |
| 2                  | Sztenderd módszer (TSA) szerint /Alternatív sztenderd módszer (ASA) szerint                            | Bmkr. 4. § és 5. §. Ezt a sort csak azok az intézmények töltik ki, amelyek ezt a módszert alkalmazzák.<br>A Bmkr 10. §, 11. § szerint több módszer együttes alkalmazása esetén itt csak a sztenderd / alternatív sztenderd módszer szerinti tőkekövetelményt kell szerepeltetni.   |
| 211-218 végű sorok | Sztenderd módszer szerint (TSA)  | Az egyes üzletágakba besorolható tevékenységek a Bmkr. 1. melléklete, valamint a Bmkr. 7. § (2) bekezdése szerint.<br>Az üzletági besorolásra vonatkozó szabályok a Bmkr. 4. § (4)-(6) bekezdése, valamint a Bmkr. 7. § (2) bekezdése szerint.<br>Ezeket a sorokat csak azok az intézmények töltik ki, amelyek ezt a módszert alkalmazzák. |
| 221-222 végű sorok | Alternatív sztenderd módszer szerint (ASA)   | Bmkr. 5. §. Ezeket a sorokat csak azok az intézmények tölti ki, amelyek ezt a módszert alkalmazzák.  |
| 3                  | Fejlett mérési módszer szerint (AMA)   | Bmkr. 6-9. §, és 2. melléklet. Ezt a sort csak azok az intézmények töltik ki, amelyek ezt a módszert alkalmazzák. A Bmkr 10-11. § szerint több módszer együttes alkalmazása esetén itt csak a fejlett mérési módszer szerinti tőkekövetelményt kell szerepeltetni.   |

|   |   |   |
|---|---|---|
| 4 | Tőkekövetelmény összesen (több módszer együttes alkalmazása esetén) | A Bmkr. 10-11. § alapján itt az összes tőkekövetelményt kell szerepeltetni. |
|---|---|---|

| <b>B1OPD, KB1OPD</b>   |   |  |
|--|---|--|
| <b>BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSOK - MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: BRUTTÓ VESZTESÉG ÜZLETÁGANKÉNT ÉS VESZTESÉGGKATEGÓRIÁNKÉNT AZ ELMŰLT NÉGY NEGYEDÉVBEN (OPR Details)</b>                                    |   |  |
| Azonosító  | Megnevezés  | Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések   |
| Ezt a táblát a sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) és a fejlett mérési módszert (AMA) alkalmazóknak kell kitölteni. A tábla kitöltésénél csak a könyvelt adatok vehetők figyelembe. |   |  |
| <b>OSZLOPOK</b>  |   |  |
| 1-től 7-ig   | Veszteségek kategóriák  | A veszteségek kategóriák meghatározása a Bmkr. 2. melléklete alapján történik.   |
| 8  | Veszteségek kategóriák összesen                                       | „Az események száma” és az „összes veszteség” sorok esetében az 1-7. oszlopban szereplő adatok összegét kell beírni, míg a "maximális egyedi veszteség" sorok esetén az adott sorban szereplő maximális értéket.   |
| 9,10   | Az adatgyűjtésnél használt küszöbérték:<br>legalacsonyabb/legmagasabb | A Bmkr. 7. § (4) bekezdés szerint. Ha egy adott üzletágban ugyanaz a küszöbérték minden veszteségek kategória esetében, akkor azt csak a 9. oszlopba kell beírni.<br>Ha különböző küszöbértékek is vannak az adott üzletágban, akkor mindkét oszlop kitöltendő.  |
| 11   | Módosító oszlop   | A javítás miatt módosuló sorokat "M"-mel kell jelölni.   |
| <b>SOROK</b>   |   |  |
|  | Az üzletág fogalma  | Lásd a BOP táblánál leírtakat.   |
|  | A veszteségek üzletágakba sorolása                                    | Bmkr. 4. § (4) és (5) bekezdések, 7. § (2)-(4) és (6) bekezdések, valamint a Bmkr. 1. és 2. melléklete szerint. A veszteségeket az alkalmazott küszöbérték figyelembevételével kell jelenteni. (lásd fent)   |
| 011,021,031,<br>041,051,061,<br>071,081,091,<br>101  | Az események száma  | A nyilvántartásra vett események száma üzletáganként.<br>Ha egy esemény több üzletágra is hatással van, akkor minden olyan érintett üzletágban jelenteni kell, ahol az adott üzletághoz tartozó veszteség meghaladja a vonatkozó küszöbértéket.<br>A 101-es sorban azonban csak egyszer szabad figyelembe venni ezeket a több üzletágra is kiható eseményeket. |
| 012,022,032,<br>042,052,062,<br>072,082,092,<br>102  | Összes veszteség  | A belső adatbázisban rögzített összes veszteség üzletáganként, illetve eseménytípusonként megbontva.   |
| 013,023,033<br>043,053,063<br>073,083,093,   | Maximális egyedi veszteség  | A maximális egyedi veszteség üzletágankénti nyilvántartása.<br>Az olyan eseményeket, amelyek több üzletágra  |

|               |                    |   |
|---------------|--------------------|---|
| 103           |                    | is hatással vannak, a 103-as sorban is egy eseményként kell kezelni (hasonlóan a 101-es sorhoz). Ebből adódóan, a maximális egyedi veszteség a 103-as sorban magasabb lehet, mint az üzletágankénti maximális egyedi veszteségek közül a legnagyobb.  |
| 101, 102, 103 | Üzletágak összesen | <p>Minden egyes veszteségkategóriára érvényesek a következők:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- A küszöbérték feletti események száma: ez az érték alacsonyabb lehet, mint az üzletágankénti adatok összegzéséből adódó szám, mert a több üzletágra is kiható eseményeket itt csak egyszer szabad figyelembe venni.</li> <li>- Az összes veszteség megegyezik az egyes üzletági veszteségek összegével.</li> <li>- A maximális egyedi veszteség: az itt szereplő adat magasabb lehet, mint az egyes üzletágak legmagasabb egyedi vesztesége, ha egy esemény több üzletágra is hatással van.</li> </ul> |
| <b>EGYÉB</b>  |                    |   |
|               | Veszteségesemény   | Az az esemény, amely az adott intézmény eredményét, vagy tőkéjének nagyságát befolyásoló, negatív pénzügyi hatást okoz.   |
|               | Elmúlt év          | A könyvelés dátuma alapján, az elmúlt 4 negyedévre vonatkozik.  |

**B2OPLD, KB2OPLD**  
**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSOK - FŐBB MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI**  
**VESZTESÉGEK, AMELYEKET AZ ELMŰLT NÉGY NEGYEDÉVBEN VETTEK**  
**NYILVÁNTARTÁSBA, ILLETVE AMELYEK A KORÁBBI ÉVEKET ÉRINTIK, DE MÉG**  
**LEZÁRATLANOK (OPR LOSS DETAILS)**

Ezt a táblát a sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) és a fejlett mérési módszert (AMA) alkalmazóknak kell kitölteni, az elmúlt 4 negyedévre, illetve a lezáratlan veszteségekre vonatkozóan. A tábla kitöltésénél csak a könyvelt adatok vehetők figyelembe.

| <b>Azonosító</b> | <b>Megnevezés</b>   | <b>Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések</b>  |
|------------------|---|--|
| <b>OSZLOPOK</b>  |   |  |
| 1                | Belső referencia szám   | Az intézmény saját adatbázisában használt belső kód az egyes veszteségek azonosítására.  |
| 2                | Bruttó veszteség  | A Bmkr. 7. § (5) bekezdés szerinti adatgyűjtés. A bruttó veszteség számvitelileg kimutatható, ténylegesen felmerült, könyvelt veszteség, az adott intézmény eredményét vagy tőkéjének nagyságát befolyásolva negatív pénzügyi hatást eredményez.                 |
| 3                | Ebből: nem realizált  | A bruttó veszteség azon része, amelyet még nem könyveltek le.  |
| 4                | Státusz: lezárt? igen/nem   | Igen ("I"), ha a veszteség összege végleges, nem várható további veszteség vagy megtérülés. Nem ("N"), ha további veszteség vagy megtérülés várható.   |
| 5                | Közvetlenül megtérült veszteség-rész  | A Bmkr. 7. § (5) bekezdés szerinti adatgyűjtés. Minden olyan összeg, amely az intézmény saját megtett intézkedéseiből adódóan térült vissza. Ennek megfelelően, a biztosításból származó megtérülés itt nem szerepel.  |
| 6                | Biztosítás (vagy kockázatot csökkentő más jogügylet) következtében már megtérült veszteség                                    | A Bmkr. 7. § (5) bekezdés szerinti adatgyűjtés. A működési kockázatból adódó veszteségek biztosítás, vagy kockázatot csökkentő más jogügylet következtében már megtérült összege. Kockázatot csökkentő más jogügylet: lásd a BOP tábla 11. oszlopánál leírtakat. |
| 7                | Potenciálisan még megtérülő veszteség (közvetlenül, illetve biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet következtében) | A Bmkr. 7. § (5) bekezdés szerinti adatgyűjtés. Az az összeg, amely várhatóan még megtérül. (Az intézmény – veszteséget okozó esemény hatásának mérséklésére tett – intézkedéseiből, illetve biztosításból vagy kockázatot csökkentő más jogügyletből adódóan.)  |
| 8                | Hitelkockázattal, vagy piaci kockázattal kapcsolatos  | Bmkr. 7. § (2) bekezdés. "H" a hitelkockázatot, "P" a piaci kockázatot jelenti.  |
| 9-17             | A bruttó veszteség üzletágankénti százalékos megoszlása   | A Bmkr. 7. § (2) bekezdés alapján.   |
| 18               | Veszteségkategória (szám)   | Bmkr. 7. § (2) bekezdés. Az egyes veszteségkategóriákra használt számkódot a B1OPD tábla alapján kell beírni, 1-től 7-ig:  |



|              |   |  |
|--------------|---|--|
|              |   | <p>1 - Belső csalás<br/> 2 - Külső csalás<br/> 3 - Munkáltatói gyakorlat és munkabiztonság<br/> 4 - Ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlat<br/> 5 - Tárgyi eszközöket ért károk<br/> 6 - Üzletmenet fennakadása vagy rendszerhiba<br/> 7 - Végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés</p>  |
| 19           | A bekövetkezés dátuma   | <p>Bmkr. 7. § (5) bekezdés.<br/> Az a dátum, amikor az esemény bekövetkezett, vagy elkezdődött (dátum: éééé.hh.nn).</p>  |
| 20           | A felismerés dátuma   | <p>Bmkr. 7. § (5) bekezdés.<br/> Az a dátum, amikor az eseményt felismerték (dátum: éééé.hh.nn).</p>   |
| 21           | Az első kártérítés dátuma (biztosításból, vagy kockázatot csökkentő más jogügyletből adódóan)   | <p>Bmkr. 7. § (5) bekezdés.<br/> Az a dátum, amikor a biztosítótól (vagy azon féltől, akire a kockázatot áthárították) az első kártérítési összeg megérkezett (dátum: éééé.hh.nn).</p>   |
| 22           | A legutóbbi kártérítés dátuma (biztosításból, vagy kockázatot csökkentő más jogügyletből adódóan)   | <p>Bmkr. 7. § (5) bekezdés.<br/> Az a dátum, amikor a biztosítótól (vagy azon féltől, akire a kockázatot áthárították) a legutóbbi kártérítési összeg megérkezett. Lezárt eseményeknél a legutolsó fizetés dátumát kell feltüntetni (dátum: éééé.hh.nn).</p>   |
| 23           | Könyvelés dátuma  | <p>A bruttó veszteség könyvelésének dátuma (dátum: éééé.hh.nn).</p>  |
| 24           | Az eseményhez kapcsolódó veszteségek száma  | <p>Az ugyanazon egyedi okra visszavezethető (akár eltérő típusú) eseményeket – ellentétben a működési kockázati kitettség mérésekor, illetve a tőkekalkuláció során alkalmazott elvvel – itt külön eseményekként kell kezelni. Ezen veszteségek darabszámát kell itt jelenteni.<br/> Nem tartoznak ide az ismétlődő események (ahol a kiváltó ok azonos, és a veszteség hatás is azonos vagy hasonló).</p> |
| 25           | Módosító oszlop   | <p>A javítás miatt módosuló sorokat "M"-mel kell jelölni.</p>  |
| <b>EGYÉB</b> |   |  |
|              | Főbb működési kockázati veszteségek, amelyeket az előző évben vettek nyilvántartásba, illetve amelyek a korábbi éveket érintik, de még lezáratlanok | <p>A nyilvántartásba vett (és érték alapján csökkenő sorrendbe rendezett) veszteségek darabszám szerinti 10%-át kell jelenteni, a legnagyobbtól kezdve. Ha a veszteségek száma nem érte el a 100-at, akkor minimum 10 db-ot kell jelenteni, illetve ha ennél is kevesebb volt, akkor tételesen valamennyi veszteséget szerepeltetni kell.</p>  |

## F. ELŐKÉSZÍTETT JELENTÉS

Az adatszolgáltató informatikai rendszereit köteles alkalmassá tenni arra, hogy a Felügyelet határozatára beküldendő **előkészített jelentést bármelyik napra** vonatkozóan két munkanapon belül képes legyen előállítani, és (a helyszíni vagy a helyszínen kívüli ellenőrzés céljából) a Felügyelethez eljuttatni.

### 30D2 SAJÁT SZÁMLÁS KERESKEDÉSI KÖNYVI POZÍCIÓK

**A tábla gyakorisága: előkészített.**

**A tábla célja**

A tábla célja az adatszolgáltató saját számlás pozíciójának vizsgálata.

**A tábla kitöltése**

A kereskedési könyvben nyilvántartott **pozíciókat** tartalmazza a táblázat. A piaci érték meghatározásához a KKr. 5-7. §-ban előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni.

A Kkr. 9. § alapján az azonos jogokat megtestesítő **értékpapírokat**, valamint az azonos pénzügyi eszközre és lejáratra szóló **határidős ügyleteket nettósítani kell**, míg a mérlegen belüli és mérlegen kívüli pozíciókat **egymással szemben nettósítani lehet**, ha megfelelnek a Kkr. 9. § (2) bekezdésének. Ebben az esetben az alapterméket kell jelenteni.

## G. ESETI JELENTÉS

### 38J1 KERESKEDÉSI KÖNYVBE NEM KERESKEDÉSI KÖNYVBŐL ÁTSOROLT TÉTELEK

**A tábla gyakorisága: eseti.**

**Az adatszolgáltatás határideje:** az átsorolást követő 2. munkanap 18 óra.

**A tábla célja**

A tábla célja a nem kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók kereskedési könyvbe történő sorolásának, az adott pozíció fedezeti jellegének és piaci értékének bemutatása.

**A táblázatban használt fogalmak**

**Pozíció (Fedezett pozíció):** az Szm. 3. § (8) bekezdés 10. pontja szerinti fedezett ügyletek.

**Fedezeti pozíció:** az Szm. 3. § (8) bekezdés 10. pontja szerinti fedezeti ügyletek.

**A tábla kitöltése**

A táblában azokat a pozíciókat kell szerepeltetni, amelyeket az intézmény nem kereskedési könyvi (banki könyv) nyilvántartásába korábban már felvettek. Azokat az ügyleteket, amelyeket az intézménynél először a kereskedési könyvben vesznek nyilvántartásba, illetve amely pozíciók megszűnnek, nem szabad az átsorolt tételek között bemutatni. Az általános szabálytól eltérően, átsorolt tételként lehet figyelembe venni a kereskedési pozíciók (pl. határidős deviza vétel) fedezeteként kötött pénzügyi ügyleteket (pl. a bankközi kihelyezést).

**A tábla oszlopai**

**3. és 9. oszlop:** Szöveges mező, ahol az adott pénzügyi eszköz szokásos, általában használt mennyiségi egységét kell megadni. Pl.: a részvényeknél db, kötvényeknél a címletérték (kiegészítve a devizanem ISO-kódjával), GDR esetében az őrző által kiállított letéti igazolás mennyiségi egysége stb.

**5. és 11. oszlop:** A piaci ár meghatározásához a KKr. 5-8. §-ában előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni.

**6. és 12. oszlop:** A pozíciók értékét a kereskedési könyvi nyilvántartás **első** értékelése alapján kell megállapítani, a KKr. 5-8. §-ában előírt értékelési szabályok alapján.

### 38J2 KERESKEDÉSI KÖNYVBŐL NEM KERESKEDÉSI KÖNYVBE ÁTSOROLT TÉTELEK

**A tábla gyakorisága: eseti.**

**Az adatszolgáltatás határideje:** az átsorolást követő 2. munkanap 18 óra.

**A tábla célja**

A tábla célja a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók kereskedési könyvből történő kivezetésének, az adott pozíció fedezeti jellegének és piaci értékének bemutatása.

**A tábla kitöltése**

A táblában csak azokat a pozíciókat kell szerepeltetni, amelyeket az intézmény kereskedési könyvi nyilvántartásába korábban felvettek, és amelyek továbbra is fennállnak, de az intézmény döntése szerint átkerülnek a nem kereskedési könyvi nyilvántartásba. A megszűnő pozíciókat nem szabad az átsorolt tételek között szerepeltetni.

**A tábla oszlopai**

**3. és 9. oszlop:** Szöveges mező, ahol az adott pénzügyi eszköz szokásos, általában használt mennyiségi egységét kell megadni. Pl.: a részvényeknél db, kötvényeknél a címletérték (kiegészítve a devizanem ISO-kódjával), GDR esetében az őrző által kiállított letéti igazolás mennyiségi egysége stb.

**5. és 11. oszlop:** A piaci ár meghatározásához a KKr. 5-8. §-ában előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni.

**6. és 12. oszlop:** A pozíciók értékét a kereskedési könyvi nyilvántartás **utolsó** értékelése alapján kell megállapítani, a KKr. 5-8. §-ában előírt értékelési szabályok alapján.