



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

Változások a COREP táblákban

Konzultáció a hitelintézetek és
befektetési vállalkozások számára

Adatszolgáltatási és monitoring főosztály

2013. június 20-21.

COREP ITS táblák (tervezet)

1-5CA Szavatoló tőke, tőkemegfelelés

6 GS Összevont alapú tőkekövetelmény - **féléves gyakoriság**

7-14 CR Hitelezési kockázat (14 SEC Details – **féléves gyakoriság**)

(15 IP Losses Ingatlanfedezetű kitettségekből származó veszteségek tábla ITS de nem COREP)

16-17 OPR Működési kockázat (17 OPR Details – **féléves gyakoriság**)

18-25 MKR Piaci kockázat

Új táblák:

3 CA3 Tőkemegfelelési mutatók

4 CA4 Tájékoztató adatok

5 CA5.1 Átmeneti rendelkezések

5 CA5.2 Szerzett jogok: Állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok

9.1 CR GB 1 Kitettségek földrajzi megoszlása (Sztenderd kitettségek)

9.2 CR GB 2 Kitettségek földrajzi megoszlása (IRB kitettségek)

9.3 CR GB 3 Hitelkockázati tőkekövetelmény országokként

19 MKR SA SEC Piaci kockázat: Értékpapírosítási pozíciók egyedi kockázata – Sztenderd módszer

20 MKR SA CTP Piaci kockázat: Korrelációkereskedési portfólió egyedi kockázata– Sztenderd módszer

25 CVA Hitelértékelési korrekciós kockázat



COREP – Szavatoló tőke (CAA) és a Tőkekövetelmény (CAB) tábla változásai (tervezet)

Szavatoló tőke, tőkekövetelmény

Változás: az eddigi két tábla helyett az alábbi öt, illetve hat tábla lesz:

1 CA1 OWN FUNDS Szavatoló tőke

2 CA2 OWN FUNDS REQUIREMENTS Tőkekövetelmény

3 CA3 CAPITAL RATIOS Tőkemegfelelési mutatók

4 CA4 MEMORANDUM ITEMS Tájékoztató adatok

5 CA5 TRANSITIONAL PROVISIONS Átmeneti rendelkezések

5,1 CA5.1 *TRANSITIONAL PROVISIONS* Átmeneti rendelkezések

5,2 CA5.2 *GRANDFATHERED INSTRUMENTS: INSTRUMENTS NOT CONSTITUING STATE AID*

Szerzett jogok: állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok
(5.1 tábla 060 sorának részletező táblája),



COREP - Szavatoló tőke (CAA) tábla változása (tervezet)

1 CA1 Szavatoló tőke

A CA1 tábla a fő tábla a szavatoló tőke jelentésére, amelyből az átmeneti rendelkezések és a szerzett jogok alábontó sorai átkerültek a CA5 részletező táblába, így ez a fő tábla rövidebb és átláthatóbb, mint a mai nemzetközi COREP CAA tábla.

Mivel a CRR szerint az alapvető tőke szabályok változnak, a tőke tábla is változik:

- Az alapvető tőke új tagolása: *elsődleges alapvető tőke (Common Equity Tier1 (CET1)) és kiegészítő alapvető tőke (Additional Tier1 (AT1))*.
- **CET1:** - csak az eddiginél szigorúbb kritériumoknak megfelelő törzsrészcsevény, vagy a legalább a törzsrészcsevényekkel egyező minőségű instrumentum lehet,
 - Az eddig az alapvető és járulékos tőkét 50-50 %-ban terhelő levonások lényegében teljes egészében a CET1-ből vonandók le.
- **AT1:** A vegyes tulajdonságú jegyzett tőke és alapvető kölcsöntőke (hibrid tőkeelemek) 2014-től már csak az AT1-ben érvényesíthetők, ha megfelelnek az AT1 tőkeelemekkel szembeni követelményeknek.
- **Járulékos tőkeelemek Tier 2 :** - kritériumai szigorodnak: T2 nem haladhatja meg az alapvető tőke 1/3-át (ma 100%-át);
 - visszaváltásra ösztönzött tartalmazó instrumentum nem lehet SZT elem).
- Megszűnik a Piaci kockázatok fedezésére felhasználható **kiegészítő tőke**.



COREP - Tőkekövetelmény (CAB) tábla változásai és új tábla a tőkemegfelelési mutatókról (tervezet)

2 CA2 Tőkekövetelmény

Tartalmi változások

- A sorok között új kockázatok tőkekövetelményei jelennek meg, például:
Központi szerződő féllel szembeni nem kockázatmentes kitettség (1.1.3 sor),
Hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA) (1.6 sor)
- Részletesebb alábontó sorok pl. KKV-k

Technikai változás

Tőkekövetelmény értékek helyett kockázattal súlyozott kitettség értékeket kell jelenteni, azok csatornázódnak be a részletező táblákból!

3 CA3 Tőkemegfelelési mutatók új tábla

- I. Pillér szerinti tőkemegfelelési mutatók számítása a CRR 87. cikk szerint
Elsődleges alapvető (CET1) tőkemegfelelési mutató (követelmény 4,5%),
Alapvető tőke (T1) megfelelési mutató (követelmény 6%),
Teljes tőkemegfelelési mutató (követelmény 8%).
- Az I. Pillér szerinti mutatók a II. Pillér szerinti módosítások figyelembe vételével, valamint az elvárt II. Pillér szerinti mutató értékek a 070-120 sorokban jelentendők.



COREP- Új kiegészítő táblák a Szavatoló tőke (CAA) és a Tőkekövetelmény (CAB) táblákhoz 1. (tervezet)

4 CA4 Tájékoztató adatok

Célja: a CA1 és CA2 táblákhoz részletező adatok

Például:

- Halasztott adók (IFRS alapú jelentésben) bruttó módon külön sorokon (eszközök és kötelezettségek) (010-090) Ezek nettósított összege a szavatoló tőkéből levonandó a CA1 tábla 370 sorában
- Küszöbértékek, amelyek a CET1-ből való levonásokhoz szükségesek például: CET10%-a (200); CET1 15%-a (210); Szavatoló tőke (220), amely pl. nagykockázati kitettség definíciójának (SZT10%-a), küszöbértékek meghatározásának az alapja (Hpt. 85§ szerinti összbefektetési korlát: SZT100%-a)
- A szavatoló tőkéből (általában a CET1-ből) levonandó pénzügyi szektorbeli befektetések, tulajdoni részesedések, kölcsöntőkéek (230-643). (Összesített levonandó értékei a CA1 tábla több sorában jelennek meg:pl. minősített befolyás esetén: CA1 500, ha vegyes tulajdonságú tőke: CA1 710, ha alárendelt kölcsöntőke: CA1 950)
- Tőkefenntartási és az anticiklikus tőkepufferek (CA740-796)



COREP- Új kiegészítő táblák a Szavatoló tőke (CAA) és a Tőkekövetelmény (CAB) táblákhoz 2. (tervezet)

5 CA5 táblák Átmeneti rendelkezések

Az 5.1 Átmeneti rendelkezések tábla részletező adatokat tartalmaz a CA1 Szavatoló tőke tábla azon elemeiről, amelyekhez a CRR bevezetésekor szerzett jog, illetve átmeneti mentesítési vagy átmeneti beszámíthatósági kritérium kapcsolódik. A tábla tartalmazza a szavatoló tőke meghatározott szintjein beszámítható értékeket (010-030 o.), a kockázattal súlyozott értékeket (040 o.), a mentesítés során alkalmazandó szorzótényezőket (050 o.) és a tőkeelemek eredeti értékeit (060 o.).

Szerzett jogok (grandfathered instruments) (CA5.1 020 sor)(link to CA1 220; 660; 880)

Állami támogatásnak minősülő instrumentumok (CA5.1 030sor): 2017-ig!

- A 2006/48/EK irányelven alapuló nemzeti jogszabály szerint szavatoló tőkének minősülő instrumentumok (például a szövetkezeti részjegyek CET1-ben való elismerése) (CA5.1 040).
- EU tagállam Gazdasági Kiigazítási Programban résztvevő intézménye által a program keretében kibocsátott instrumentumok, függetlenül attól, hogy megfelelnek-e a CET1, AT1, T2 kritériumainak.

Állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok (CA5.1 060) Részletek: külön táblában CA5.2 Visszavásárlásra, visszahívásra ösztönzött tartalmazó, illetve nem tartalmazó hibrid instrumentumok fokozatosan csökkenő mértékű beszámíthatósága a szavatoló tőke különböző elemeibe.

Kisebbségi részesedések és a leányvállalatok által kibocsátott, a konszolidált szavatoló tőkében korlátozottan beszámítható instrumentumok (CA5.1 070sor) (link to CA1 240; 680; 900)

Egyéb átmeneti módosítások (CA5.1 100sor) (link to CA1 520; 730; 960).

Valós értéken értékelt nem realizált nyereségek és veszteségek; a szavatoló tőkét csökkentő elemekhez – például visszavásárolt saját részvény, PIBB befektetés - kapcsolódó átmeneti mentességek



COREP – Összevont alapú tőkekövetelmény számítása – részletező (KCAC) tábla változásai (tervezet)

6 GS A csoport tőkemegfelelése: információk a leányintézményekről

A tábla sokkal részletesebb mint a jelenlegi, hasonló, de más adatokkal. Csak az első két oszlop maradt meg a mai táblából.

A leányintézmények egyedi adatait kell továbbra is soronként jelenteni.

Egy sorban egy leányintézmény adatai szerepelnek továbbra is.

Az oszlopok négy fő részre tagolódnak:

- A leányintézmény azonosító adatai (010-060)
- A leányintézmény egyedi szintű kockázattal súlyozott kitettség értékei (070-110) és szavatoló tőkéje (120-240)
- A leányintézmény hozzájárulása a csoport kockázattal súlyozott kitettség értékéhez (250-290) és szavatoló tőkéjéhez (300-400)
- A leányintézmény tőke puffer adatai (410-480)



COREP - Hitelezési kockázat Sztenderd módszer (CS-15CS) táblák változásai 1. (tervezet)

7 CR SA Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény

(Kitettségi osztályonként külön tábla: 16 db Kitettségi osztály + 1 db Total = 17 db tábla)

3 új tábla (=3 új kit. o.), ezek tartamát már a mai COREP is tartalmazza, de nem külön táblaként.

1. Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek (CRR 128. cikk)

150%-os súly a következő kitettségekre:

- a) kockázati tőke társaságokban fennálló befektetések (Jelenleg: 15CS Egyéb tételek között),
- b) 2011/EU irányelv 4. cikk (1) a) pont szerinti alternatív befektetési alapokban lévő befektetések,
- c) nem tőzsdei, részesedés jellegű befektetések,
- d) spekulatív ingatlanfinanszírozás.

További EBA iránymutatás lesz, hogy mi számít kiemelkedően magas kockázatú kitettségnek.

2. Hitelminősítéssel rendelkező, intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni, rövidlejáratú kitettségek (CRR 131. és 136. cikk) (Jelenleg: 6CS és 7CS táblákban)

Hitelminőségi besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	20 %	50 %	100 %	150 %	150 %	150 %

3. Részvényjellegű kitettségek (Jelenleg: 15CS Egyéb tételek között)

(CRR 133. cikk szerinti súly: 100%, kivételek! – pl. magas kockázatú kitettségek)



COREP - Hitelezési kockázat Sztenderd módszer (CS-15CS) táblák változásai 2. (tervezet)

7 CR SA Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény

Új oszlopok: 5 új oszlop („*ebből:*” tételek):

020 oszlop: Központi szerződő fél garancialapjához előre befizetett hozzájárulásból eredő kitettség
kiemelendő az eredeti kitettségéből (CRR 307. 308. 390. 310. cikk);

215 és 220 oszlopok: Kockázattal súlyozott kitettség oszlop ketté vált: a KKV támogatási faktor előtti (215 o.)
és utáni (220 o.) kitettség értékre (CRR 501. cikk) (KKV támogatási faktor: 0,7619 szorzó a
tőkekövetelményre) A 220 oszlop értéke csatornázódik be a CA2 táblába.

230 és 240 oszlopok: Külső hitelminősítő által értékelt kitettségek (CRR 120. cikk) (230 o.) és azok a külső
hitelminősítő által nem minősített kitettségek, amelyekre a központi kormányzattal szembeni kitettségek
hitelminőségi besorolását használják (CRR 121. cikk) (240 o.) kiemelendők a kockázattal súlyozott
KKV támogatási faktor utáni kitettségekből (220 oszlop)

Áthelyezett oszlop: **210** oszlop: A partnerkockázatból származó kitettséget már nem az eredeti
kitettségéből kell kiemelten jelenteni, hanem a CRM (hitelkock. mérséklési
technika) és a CCF (hitel-egyenértékesítési tényező) utáni kitettségéből;

Törölt oszlop: Tőkekövetelmény (jelenleg: 22. oszlop).



COREP - Hitelezési kockázat Sztenderd módszer (CS-15CS)

táblák változásai 3. (tervezet)

7 CR SA Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény

Új sorok: 5 új kiemelő sor a teljes kitettségből („ebből” tételek):

020 sor: ebből: KKV

030 sor: ebből: KKV támogatási faktor alá eső kitettségek (CRR 501. cikk)

040 sor: ebből: Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal teljes mértékben fedezett kitettségek (CRR 125. cikk)

050 sor: ebből: SA módszer tartós részleges alkalmazása alá eső kitettségek (CRR 150. cikk)

060 sor: ebből: SA módszerrel számolt kitettségek, amelyekre vonatkozóan az intézmény már hatósági engedéllyel rendelkezik az IRB módszer alkalmazására (CRR 148. cikk)

100, 120 sorok: Központi szerződő felekkel szembeni kereskedési kitettségek kiemelendők mind az érték-papírfinanszírozó ügyletek sorból, mind a származtatott ügyletek & hosszú elszámolási idejű ügyletek sorból (CRR 4. cikk/34. 91.)

5 új kockázati súly:

150 sor: 2%: a központi szerződő felekkel szembeni kereskedési kitettségek (CRR 306. cikk),

160 sor: 4% (CRR 305. cikk (3) bekezdés),

250 sor: 250%: CET1-ből nem levonandó (mert küszöb alatti) mentesített tételek (CRR 48.cikk)

260 sor: 370%: CET1-ből 2022-ig nem levonandó biztosítókban lévő tulajdoni részesedések (CRR 471.cikk)

270 sor: 1250%: pénzügyi ágazaton kívüli, küszöbértékeket meghaladó befolyásoló részesedések (CRR 89. cikk)

Figyelem: Alternatív lehetőség: A CET1 –ből való közvetlen levonás a CA1 tábla 450 sorában!

4 új tájékoztató adat a tábla alján a jelzáloggal fedezett, ill. a nem teljesítő kitettségekről



COREP - Hitelezési kockázat IRB módszer (CIF/CIA) táblák változásai 1. (tervezet)

8 CR IRB 1-2 Hitelezési- és partner kockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény

Kitettségi osztályonként összesen 10 db tábla+1 összesítő tábla.

2014-től: két tábla CR IRB 1 és CR IRB 2, amelyek tartalma a jelenlegi CIF/CIA táblában egy táblában van. A CR IRB 2 tábla ügyfélkategóriánként (sorok) tartalmazza az adatokat.

Új oszlopok:

Az eredeti kitettségből (020 oszlop) *ebből* tételként kiemelendő a

030 oszlop: Nagy méretű pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel és nem szabályozott pénzügyi vállalatokkal (befektetési bankok, jelzáloghitel biztosítók, fedezeti alapok, rövidlejáratú pénzügyi alapok, SPE-k, értékpapírosítási ügyletek, stb.) szembeni kitettségek értéke. Ezeket a fogalmakat a CRR 142 cikk (4) és (5) bekezdés, valamint ezen tételek súlyozására vonatkozó szabályozást a 153 cikk (2) bekezdés tartalmazza.

A kitettség értékéből (110 oszlop) *ebből* tételként kiemelendő a

130 oszlop: Partner hitelkockázatából származó kitettség értékeket, valamint

140 oszlop: Nagy méretű pénzügyi ágazatbeli szervezetek és nem szabályozott pénzügyi vállalatok kitettség értékeit.



COREP - Hitelezési kockázat IRB módszer (CIF/CIA) táblák változásai 2. (tervezet)

8 CR IRB 1-2 Hitelezési- és partner kockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény

Új oszlopok *(folytatás)*

240 oszlop: Nagy méretű pénzügyi ágazatbeli intézmények és nem szabályozott pénzügyi vállalatokkal szembeni kitettségek súlyozott átlagos LGD %-a.

255 oszlop: Kockázattal súlyozott kitettség értéke a KKV-kra vonatkozó támogatási faktor figyelembevétele előtt. (CRR 501 cikk alapján, támogatási faktor: 0,7619)

260 oszlop: Kockázattal súlyozott kitettség értéke a KKV-kra vonatkozó támogatási faktor után.

270 oszlop: Nagy szabályozott pénzügyi intézményekkel és nem szabályozott pénzügyi intézményekkel szembeni kockázattal súlyozott kitettség értéke a KKV támogatási faktor figyelembevétele után kiemelő a Kockázattal súlyozott kitettség értékből (260) ebből tételként.



COREP – Hitelezési kockázat : IRB módszer (CIF/CIA)

táblák változásai 3. (tervezet)

8 CR IRB 1-2 Hitelezési- és partner kockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény

Új sorok:

011sor: Az összes kitettségen belül (010 sor) ebből tételként, külön soron kell szerepeltetni azon KKV kitettségeket az oszlopok szerinti besorolásban, amelyek a támogatási faktor hatálya alá esnek. (CRR 501 cikk., támogatási faktor: 0,7619)

Tartalmi változás a sorokban:

040-050 sorok: A hosszú elszámolási idejű ügyeletek átkerültek az értékpapír finanszírozó ügyletek mellől (040) a származtatott ügyeletek mellé (050)

160 sor: **Ma**: Alternatív eljárás ingatlannal fedezett kitettségek sorban (ma: 018) végig szürke a CIA táblában, mert a jelenlegi nemzeti diszkréción alapuló szabályozás szerint a fejlett AIRB módszert alkalmazók nem alkalmazhatják ezt a módszert.

2014-től: a CRR 230. cikk (3) szerint alkalmazhatják, ezért a fejlett IRB módszert alkalmazók esetében is töltendő a 160 sor. (A lakó- és ker. ingatlanokkal fedezett kitettségek 50%-os kockázati súlyt kaphatnak.)



COREP Hitelezési kockázat földrajzi megoszlás (9 CR GB 1, 2, 3) új táblák (tervezet)

9 CR GB Földrajzi megoszlás (Geographical Breakdown): 3 új tábla országonként töltendő

Arányosság: küszöbérték a külföldi/összes kitettség aránya $\geq 10\%$

9.1 Kitettségek földrajzi megoszlása (Sztenderd kitettségek)

Oszlopok: pl. Eredeti kitettség érték (010 o.=CRSA 010 o.), *ebből*: nem teljesítő kitettség ért. (020 o.), hitelkockázati korrekciók/CRM/CCF utáni kitettség érték (030 o.= CRSA 200 o.), az elmúlt 3 hónapban bekövetkezett nem teljesítések (040), hitelkockázati korrekciók/leírások (050, 055, 060 o.), a 040 o-ban lévő kitettségekhez kapcs. korrekciók (070 o.), kockázattal súlyozott kitettség értékre 2 oszlop: KKV támogatási faktor előtt+után (080-090).

Sorok: 16 sztenderd kitettségi osztály + összegző sor

9.2 Kitettségek földrajzi megoszlása (IRB kitettségek)

Oszlopok: a súlyozott átlagos PD-t és LGD-t tartalmazó oszlopok kivételével gyakorlatilag megegyeznek a 9.1 tábláéval. Több oszlopban „*ebből*” tételként a nem teljesítő kitettség értékeket kell jelenteni.

Sorok: IRB kitettségi osztályok + összegző sor (CRR 147).

9.3 Hitelkockázati tőkekövetelmény országonként

Országonként külön-külön táblában a tábla egyetlen cellájában kell bemutatni a tőkekövetelményt (**Nincs arányosság!**).



COREP - Hitelezési kockázat: Részesedések IRB módszer (CQ) táblák változásai (tervezet)

10 CR IRB EQU Hitelezési kockázat: Részesedések IRB módszer szerinti tőkekövetelmény

Jelenleg egy tábla, de 2014-től két tábla lesz. CR EQU IRB 1 és CR EQU IRB 2.

Tartalmi változás emiatt nincs, mivel a jelenlegi CQ tábla tartalmazza a CR EQU IRB 2 tábla adatait, amely az **összes kockázati kitettség megoszlása ügyfélkategóriánként: 1. PD/LGD módszer.**

A 2014 évtől bevezetendő tábla sorai megegyeznek a jelenlegi táblával.

Oszlopai pedig 5 főoszloppal és egy aloszloppal csökkennek.

Törölt oszlopok:

Jelenleg 6. oszlop: CRM helyettesítő hatások a kitettségre főoszlopon belül a (+) beáramló helyettesítő tételek összesen

Jelenleg 7. : Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül, valamint a

Jelenleg 8. : kapcsolódó *ebből* tételként jelentendő Mérlegen kívüli tételek,

Jelenleg 10. : Kitettség értékéből *ebből* tételként szerepeltetett Mérlegen kívüli tételek

Jelenleg 13. : Tőkekövetelmény összeg

Jelenleg 15. : A kiegészítő információk között jelenleg jelentendő értékvesztés, céltartalék összeg



COREP Hitelezési kockázat - Kereskedési könyvben nyilvántartott elszámolási kockázatok (CTS) tábla változásai (tervezet)

Új cím, mivel változik a tartalom:

11 CR SETT Elszámolási/Teljesítési kockázat

Új tartalom

Ma: Csak a kereskedési könyvben nyilvántartott ki nem egyenlített ügyletek
tőkekövetelményét kell jelenteni (070-120 sorok).

2014. 01. 01-től : A kereskedési könyvi ügyletek elé bekerült egy blokk,
amelyben a nem-kereskedelmi könyvi ki nem egyenlített
ügyletek tőkekövetelményét kell jelenteni (010-060 sorok).

Új oszlop: 040 oszlop: Gyakorlatilag két cella (070 és 100 sorokban) Elszámolási
kockázati kitettség összesen (kockázattal súlyozott kitettség érték)
Ezt a két értéket úgy kell kiszámítani, hogy a tőkekövetelmény
oszlopban (030 oszlop) szereplő összegeket meg kell szorozni 12,5-tel.
Ezek az értékek csatornázódnak be a CA2 tábla 500 és 510 soraiba.



COREP – Értékpapírosítás (1SECSA, 2SECSA, 1SECIRB, 2SECIRB, SECD) táblák változásai 1.

Értékpapírosítás (securitisation): CRR III. rész II. cím 5. fejezet (242. – 270. cikk)

Fogalma: CRR 4. cikk 61. Olyan ügyletek, amelyeknél a hitelkockázatot több ügyletrészsorozatba sorolják, a kifizetések a kitettség teljesítése függvényében alakulnak és az ügyletrészsorozatok alárendelése határozza meg a veszteségek elosztását az ügylet futamideje alatt.

Fajtái: Hagyományos : a kitettségek gazdasági átruházásával járó értékpapírosítás
Szintetikus : a kockázátátruházás hitelderivatívákkal, vagy garanciákkal valósul meg, és az értékpapírosított kitettségek a kezdeményező intézmény kitettségei maradnak.

Változás: Egy táblában kell jelenteni a hagyományos és a szintetikus értékpapírosítást
=> 5 helyett 3 tábla

Arányosság: Nem lesz küszöbérték, de a SECD részletező tábla beküldési gyakorisága féléves.

8/2011. (VI. 16.) PSZÁF rendelet

Táblakód	Megnevezés	Gyakoriság
1SECSA	SA módszer, hagyományos ép.	negyedéves
2SECSA	SA módszer, szintetikus ép.	negyedéves
1SECIRB	IRB módszer, hagyományos ép.	negyedéves
2SECIRB	IRB módszer, szintetikus ép.	negyedéves
SECD	részletező tábla	negyedéves

ITS tervezet

Táblakód	Megnevezés	Gyakoriság
SEC SA	SA módszer	negyedéves
SEC IRB	IRB módszer	negyedéves
SEC D	részletező tábla	féléves



COREP – Értékpapírosítás (1SECSA, 2SECSA, 1SECIRB, 2SECIRB, SECD) táblák változásai 2.

12 CR SEC SA Hitelezési kockázat Értékpapírosítás - Sztenderd módszer a tőkekövetelményhez

- Egy táblában kell jelenteni a banki könyvben lévő hagyományos és szintetikus értékpapírosítást: 1SECSA és 2SECSA helyett egy közös tábla
- A CRR 109. cikk lehetőséget ad az SA módszert alkalmazó intézményeknek, hogy értékpapírosítási pozícióik kockázattal súlyozott kitettségi értékét a *belső értékelési módszerrel* (internal assessment approach, IAA) számolják ki. Ezért a tábla az erre vonatkozó oszlopokkal is kiegészül. (310, 320 oszlop)
- A tőkekövetelmény helyett csak a kockázattal súlyozott kitettség érték számolandó, ez csatornázódik be a CA táblába (370, 380 oszlop).
- A szintetikus értékpapírosítás kockázattal súlyozott kitettségi értéke (RWEA) a teljes RWEA-ból kiemelve, külön oszlopban jelenik meg (340 oszlop).
- Az értékpapírosítás és az újra-értékpapírosítás megkülönböztetése külön sorokban történő kimutatással (020, 050, 060, 080, 090, 130, 140, 160, 170, 200, 210, 230, 240 sorok).
- **Új sorok:** az értékpapírosítási pozícióknak az értékpapírosítás kezdeményezésekor alkalmazott hitelminőségi besorolás szerinti megbontását is be kell mutatni (250-290 sorok).



COREP – Értékpapírosítás (1SECESA, 2SECESA, 1SECIRB, 2SECIRB, SECD) táblák változásai 3.

13 CR SEC IRB Hitelezési kockázat Értékpapírosítás - IRB módszer a tőkekövetelményhez

- Egy táblában kell jelenteni a banki könyvben szereplő hagyományos és szintetikus értékpapírosítást: 1SECIRB és 2SECIRB helyett egy közös tábla
- A tőkekövetelmény helyett csak a kockázattal súlyozott kitettség érték számolandó, ez csatornázódik be a CA táblába (440, 450 oszlopok).
- A szintetikus értékpapírosítás kockázattal súlyozott kitettségi értéke (RWEA) a teljes RWEA-ból kiemelve, külön oszlopban jelenik meg (410 oszlop).
- Az értékpapírosítási és az újra-értékpapírosítási pozíciók értékpapírosítási felár szintek (A-E szint) szerinti megkülönböztetése külön sorokban történő kimutatással (020, 050-090, 110-150, 190-230, 250-290, 320-360, 380-420 sorok).
- Új sorok: az értékpapírosítási pozícióknak az értékpapírosítás kezdeményezésekor alkalmazott hitelminőségi besorolás szerinti megbontását is be kell mutatni (430-540 sorok).

14 CR SEC Details Részletes információk az értékpapírosításról

- Beküldési gyakorisága negyedévesről félévesre változik.
- Összevont felügyelet alá tartozó intézmények esetében csak konszolidált szinten, csoporthoz nem tartozó intézmények esetében egyedi szinten kell jelenteni az adatokat.
- Minden olyan értékpapírosítási tranzakciót jelenteni kell, amelyben az adatszolgáltató részt vett (kezdeményezőként, szponzorként, befektetőként vagy eredeti hitelezőként). A banki könyvet érintő értékpapírosítások mellett a kereskedési könyvet érintő értékpapírosításokat is be kell mutatni.
- A tábla kiegészül néhány új adattartalommal: pl. az ép-t kezdeményező azonosítója (030), az értékpapírosított kitettség számviteli kezelése (050), az ép. és újra-ép. megkülönböztetése (070), az ép-i struktúra bemutatása (230-300)
- A fentiekén túl be kell mutatni a kereskedési könyvben lévő értékpapírosítási pozíciók fő jellemzőit is (450-480).



COREP Működési kockázat táblák (OP, 1OP, 2OPLD) változásai 1. (tervezet)

16 OPR Működési kockázat

(CRR312-324 cikk)

Kisebb változások:

Változó oszlop megnevezés: Az első három oszlop (010, 020, 030) megnevezése

Bruttó jövedelemről Irányadó mutatóra változik, a tartalma azonos.

Törölt sor: OP4 sor. Tőkekövetelmény összesen több módszer együttes alkalmazása esetén.

Új oszlop:

071oszlop: Tőkekövetelmény értékek helyett kockázattal súlyozott kitettség értékeket kell jelenteni

110 oszlop: A fejlett módszer sorában külön oszlopban kell jelenteni a diverzifikáció

tőkekövetelmény csökkentő hatását. (Amennyiben az egyes kockázati csoportok között korreláció van, akkor alacsonyabb a tőkekövetelmény.)

Törölt oszlopok:

Jelenleg11.: Tőkekövetelmény csökkentése biztosítás, vagy kockázatsökkentő más jogügylet által

Jelenleg 12.: *ebből*: biztosítással (jelenleg:12 oszlop)

Jelenleg 13.: Biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügyletek tőkekövetelmény csökkentési limitjének túllépése



COREP Működési kockázat táblák (OP, 1OP, 2OPLD) változásai 2. (tervezet)

17 OPR Details Működési kockázat: Bruttó veszteség üzletáganként és esemény típusonként az elmúlt évben

Valamennyi üzletágakra vonatkozóan a jelenlegi három sor (események száma, összes veszteség, maximális egyedi veszteség) kiegészült egy új sorral: „Az öt legnagyobb veszteség összesen” sorral (040, 140, 240, 340, 440, 540, 640, 740, 840, 940 sorok) .

Arányosság:

- *Ezt a táblát az Alapmutató (BIA) módszert alkalmazóknak nem kell tölteni, csak a Sztenderdizált (TSA) , Alternatív sztenderdizált (ASA) és Fejlett (AMA) módszert alkalmazóknak kell tölteni a táblát.*
- *Ha az intézmény mérlegfőösszege < szektor összes mérlegfőösszege 1%-a , akkor csak a 910-940 összesen sorokat kell jelenteni.*

2OPLD Hitelintézetek - Főbb működési kockázati veszteségek, amelyek a korábbi éveket érintik, de még nem kerültek lezárásra; és amelyek a múlt évben kerültek rögzítésre A tábla megszűnik!!



COREP Piaci kockázat : Kötvények - sztenderd módszer (M1T-J) táblák változásai (tervezet)

18 MKR SA TDI Piaci kockázat: A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciókockázata - Sztenderd módszer

Ma: Táblák: összesen + 6 kiemelt devizára ➔ **2014-től:** Táblák: összesen + 20 kiemelt devizára + Egyéb

Új oszlop: 070 teljes kockázattal súlyozott kitettség értéke

Törölt oszlopok: Jelenleg: 3., 6. és 7. oszlop a jegyzési garanciavállalásból, illetve a hitelderivatívákkal fedezett pozíciókból adódó csökkentések.

Új sorok:

012-013: Az általános kockázatnál a derivatívákra, illetve az egyéb eszközökre és forrásokra meg kell adni a hosszú és rövid pozíciók értékét. (CRR 328-331. cikk a derivatívákra)

325: Egyedi kockázatokon belül külön sorban kell jelenteni az értékpapírosítási pozíció tőkeköv-t.

330: Egyedi kockázatokon belül külön sorban kell jelenteni a korrelációkereskedési portfólió tőkeköv-t.

360-390: Opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatokra vonatkozóan 4 új sor, tükrözve a választott számítási módszert. (Jelenleg: egy sor a delta kock. kívüli kock.-ra (17)).

Törölt sorok (2): Jelenleg: 15, 16 sorok A határidős és opciós ügyletek letéti alapú megközelítése (külön a tőzsdei és külön az OTC ügyletekre.)



COREP Piaci kockázat: Értékpapírosítási pozíciók egyedi kockázata – Sztenderd módszer - új tábla (tervezet)

19 MKR SA SEC Piaci kockázat: Értékpapírosítási pozíciók egyedi kockázata - Sztenderd módszer

Új tábla, de csak a hazai intézményeknek, mert az EU szintű COREP-nek része.

Altáblája a 18 MKR SA TDI *Piaci kockázat: A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciókockázata - Sztenderd módszer* táblának.

A táblából a kiszámított tőkekövetelmény (610 oszlop, 010 sor) becsatornázódik az 18 MKR SA TDI *Piaci kockázat: A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciókockázata - Sztenderd módszer* tábla 325 sorának 060 oszlopába

Szabályozás: CRR 335. cikk és 337. cikk

Tartalma: a kereskedési könyvben levő értékpapírosítási, újra-értékpapírosítási pozíciók egyedi kockázata, illetve tőkekövetelménye



COREP Piaci kockázat : Korrelációkereskedési portfólió egyedi kockázata – Sztenderd módszer - új tábla (tervezet)

20 MKR SA CTP Piaci kockázat: Korrelációkereskedési portfólió egyedi kockázata– Sztenderd módszer

Új tábla, de csak a hazai intézményeknek, mert az EU szintű COREP-nek már része.

Altáblája a 18 MKR SA TDI *Piaci kockázat: A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciókockázata - Sztenderd módszer* táblának.

A táblából a kiszámított tőkekövetelmény (450 oszlop, 010 sor) becsatornázódik a 18 MKR SA TDI *Piaci kockázat: A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciókockázata - Sztenderd módszer* tábla 330 sorának 060 oszlopába

Fogalma:

A korrelációkereskedési portfólió olyan értékpapírosítási pozíciókból és azon, az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákból áll, amelyek megfelelnek a CRR 338. cikkben szereplő kritériumok mindegyikének (CRR 338. cikk).

A tábla tartalma: a kereskedési könyvben levő korrelációkereskedési portfólió pozícióinak egyedi kockázata illetve tőkekövetelménye.



COREP Piaci kockázat : Részvények - sztenderd módszer (M2R) tábla változásai (tervezet)

21 MKR SA EQU Piaci kockázat: A részvények pozíciókockázata – Sztenderd módszer

Ma: egy összegző tábla **2014-től:** Az összegző tábla mellett + 36 kiemelt ország + Egyéb

Új oszlop: 070:teljes kockázattal súlyozott kitettség értéke

Törölt oszlop: Jelenleg: 3: a jegyzési garanciavállalásból adódó csökkentések.

Új sorok:

021-022 sorok: Az általános kockázatnál a derivatívákra, illetve az egyéb eszközökre és forrásokra meg kell adni a hosszú, valamint a rövid pozíciók értékét.

100-130 sorok: **O**pciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatokra vonatkozóan 4 új sor tükrözve a választott számítási módszert. Ezeknél csak a tőkekövetelményt kell megadni. (CRR 329. cikk (3) bekezdés)

Törölt sorok:

Jelenleg:121. és 122. sorok: Egyedi kockázat alábontása megszűnik, nem lesznek kiemelve a magas minőségű, likvid és diverzifikált portfóliók.

Jelenleg:14. és 15. sorok: Határidős és opciós ügyletek letéti alapú megközelítése (külön a tőzsdei és külön az OTC)



COREP Piaci kockázat : Devizakockázat - sztenderd módszer (M3D) tábla változásai (tervezet)

22 MKR SA FX Piaci kockázat: Devizakockázat – Sztenderd módszer

Arányosság: Ezt a táblát akkor kell tölteni, ha a

(Teljes nettó devizapozíció + nettó aranypozíció) > Szavatoló tőke 2 %-a. (CRR 351.)

Új oszlop: teljes kockázati kitettség értéke (100), amely becsatornázódik a CA2 táblába.

Törölt oszlopok (2) és sorok (2): Jelenleg: 3. és 4. oszlop, illetve 011 és 012 sor,
csak olyanok, amelyeket eddig sem kellett jelenteni

Új sorok:

060-090 sorok: Az opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatokra vonatkozóan 4 sor kerül be tükrözve a választott számítási módszert. Ezeknél csak a tőkekövetelményt kell megadni (CRR 352. cikk (5) és (6) bekezdés).

100-120 sorok: A pozíciók megbontása kitettségi típusok szerint: elsődleges pénzügyi eszköz (100), mérlegen kívüli tételek (110), derivatívák (120). Mindhárom esetben az összes hosszú és az összes rövid pozíció értékét kell megadni.

130-410 sorok: A devizapozíciókat (összes hosszú és rövid, nettó hosszú és rövid)

26 kiemelt devizára és „egyéb” devizára kell megadni. Ez jóval részletesebb a jelenleginél.



COREP Piaci kockázat : Árukockázat - sztenderd módszer (M4A) tábla változásai (tervezet)

23 MKR SA COM Piaci kockázat: Árukockázat – Sztenderd módszer

Új oszlop: teljes kockázati kitettség értéke (070), amely becsatornázódik a CA2 táblába.

Törölt oszlopok (2) : Jelenleg: 3. és 4. oszlop, vagyis a tisztán készletfinanszírozásra szolgáló pozíciók, csak olyanok, amelyeket eddig sem kellett jelenteni.

Új sorok:

110-140 sorok: Az opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatokra vonatkozóan 4 sor kerül be tükrözve a választott számítási módszert. Ezeknél csak a tőkekövetelményt kell megadni (CRR 358 (4)).

Törölt sorok :

Jelenleg: 111-116, és 121-126 : Az eddigi részletező sorok, lejáratí sávonkénti adatok,

Jelenleg: 14 -15: A határidős és opciós ügyletek letéti alapú megközelítése, külön a tőzsdei és külön az OTC ügyletekre.



COREP Piaci kockázat : Belső modell módszer (M5M, M6AM, M6B01B) táblák változásai (tervezet)

24 MKR IM Piaci kockázat belső modell módszer

A jelenlegi M5M módosul, a részletező adatokat tartalmazó M6AM és M6B01B tábla megszűnik.

Az M5M tábla módosulásai

A **sorok nem** változnak.

Új oszlopok (gyakorlatilag cellák) száma: 11.

050-060 oszlopok: Stresszhelyzeti kockáztatott érték (CRR 364 (1) és 365 (1))

070-080 oszlopok: Járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázat tőkekövetelménye (CRR 364 (2) b)), felváltja a törölt jelenlegi 4. oszlopot (Nem teljesítési kockázat pótlólagos tőkekövetelménye).

090-110 oszlopok: A korrelációkereskedési portfólió összes árkokázatának tőkekövetelménye (364. cikk (3)).

130 oszlop: Teljes kockázattal súlyozott kitettség értéke, amely becsatornázódik a CA2 táblába.

160 oszlop: SVar szorzótényező [stresszhelyzeti Var szorzótényező] (CRR 366)

170 -18 oszlopok: Feltételezett tőkekövetelmény a korrelációkereskedési portfólióra (alsó korlát CRR 364 (3) c) és 335)

Törölt oszlopok (2): Jelenleg:3-4. oszlopok: Egyedi kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelmény, illetve a nemteljesítési kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelmény.



COREP - Hitelértékelési korrekciós kockázat (25 CVA) (Credit value Adjustment Risk, CVA) 1. (tervezet)

25 CVA Hitelértékelési korrekciós kockázat új tábla

Jogi alap: CRR 381- 386 cikkek

Fogalom (CRR 381 cikk)

A CVA korrekció a partnerrel fennálló ügyletek portfóliójának a piaci középértékhez történő igazítását jelenti. Ez a korrekció tükrözi a partner, intézménnyel szembeni hitelkockázatának aktuális piaci értékét.

Hatály (CRR 382 cikk)

- OTC származtatott pénzügyi eszközökre,
- Értékpapír finanszírozási ügyletekre, ha a hatóságok jelentősnek ítélik az ezekből eredő CVA kockázati kitettséget.



COREP - Hitelértékelési korrekciós kockázat (25 CVA) (Credit value Adjustment Risk, CVA) 2. (tervezet)

Oszlopok tartalmazzák a kitettség értékét (010 o.), *ebből*: a OTC származtatott ügyleteket (020 o.) és az értékpapír-finanszírozási ügyleteket (030 o.); a VAR számítás részletesebb eredményét a fejlett módszer sorában (040-070. o.), a tőkekövetelményt (080 o.), a teljes kockázati kitettséget (090 o.) és a partnerek számát (100 o.); *ebből*: közelítő felárral beárazott partnerek száma (110 o.) tájékoztató adatokat a felmerült CVA-ról (120 o.), az elismert fedezetek értékét a sztenderd és az fejlett módszerek sorában (130, 140 o.).

Sorok: A tábla négy sorából egy Összesítő sor (010 sor), három pedig a különböző számítási módszer adatait tartalmazza:

- Fejlett módszer (020 sor) *(CRR 383 cikk szerinti belső modellen alapuló VAR típusú számítás.)*
- Sztenderd módszer (030 sor) *(A CRR 384. cikk szerinti képlettel kell minden partnerre kiszámítani a kockázat nagyságát.)*
- Eredeti kitettség módszer (040 sor) *(CRR 385. cikk szerint azok az intézmények alkalmazhatják, amelyek partner kockázatukat az eredeti kitettség módszerrel számolják. A kockázat nagyságát úgy kell kiszámítani, hogy az adott partner kockázattal súlyozott kitettség értéket 10-zel meg kell szorozni.)*





PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

Köszönöm a figyelmet!