XXVIII. MELLÉKLET – Útmutató az értékpapírosítási pozíciókkal szembeni kitettségek nyilvánosságra hozatalához

**EU SECA táblázat – Értékpapírosítási kitettségekkel kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények.** Szabadon kitölthető szövegmezők a minőségi információk nyilvánosságra hozatalához

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XXVII. mellékletében található EU SECA táblázat e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet[[1]](#footnote-1) (CRR) 449. cikkének a)–i) pontjában említett információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor jelölése** | **Magyarázat** |
| a | Értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási tevékenységek leírása, beleértve az intézmények e tevékenységekhez kapcsolódó kockázatkezelési és befektetési célkitűzéseit, az értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási ügyletekben betöltött szerepüket, azt, hogy alkalmazzák-e az egyszerű, átlátható és egységesített (STS) értékpapírosítási keretrendszert, valamint hogy milyen mértékben használják az értékpapírosítási ügyleteket az értékpapírosítási kitettségekkel kapcsolatos hitelkockázatok harmadik felekhez való áthelyezésére, továbbá adott esetben a szintetikus értékpapírosítási kockázatok áthelyezésére vonatkozó szabályzatuk külön bemutatását, a CRR 449. cikkének a) pontjával összhangban |
| b | Azon kockázatok típusai, amelyeknek az intézmények az értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási tevékenységeik során ki vannak téve, az érintett értékpapírosítási pozícióknak a veszteségviselési rangsorban elfoglalt helye szerint, különbséget téve az STS és nem-STS értékpapírosítási pozíciók, valamint a következők között:  i. a saját kezdeményezésű ügyletekben megtartott kockázatok;  ii. a harmadik felek által kezdeményezett ügyletek kapcsán felmerült kockázatok;  a CRR 449. cikke b) pontjával összhangban |
| c | Az intézmények által az értékpapírosítási tevékenységük tekintetében a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámításához használt módszerek, beleértve az értékpapírosítási pozíciók azon típusait, amelyekre az egyes módszerek alkalmazandók, különbséget téve az STS és nem-STS értékpapírosítási pozíciók között, a CRR 449. cikkének c) pontjával összhangban |
| d | A következő kategóriák bármelyikébe tartozó értékpapírosítási különleges célú gazdasági egységek listája, beleértve az intézmény ezen értékpapírosítási különleges célú gazdasági egységekkel szembeni kitettségei típusainak, köztük a származtatott ügyleteknek a leírását:  i. olyan értékpapírosítási különleges célú gazdasági egységek, amelyek az adott intézmény által kezdeményezett kitettségeket szereznek;  ii. intézmények által szponzorált értékpapírosítási különleges célú gazdasági egységek;  iii. olyan értékpapírosítási különleges célú gazdasági egységek és egyéb jogi személyek, amelyeknek az intézmény értékpapírosításhoz kapcsolódó – például tanácsadási, eszközkezelési vagy -gazdálkodási – szolgáltatásokat nyújt;  iv. az adott intézmény prudenciális konszolidációjának hatókörébe tartozó értékpapírosítási különleges célú gazdasági egységek,  a CRR 449. cikkének d) pontjával összhangban |
| e | Minden olyan jogi személy listája, amellyel kapcsolatban az intézmény nyilvánosságra hozta, hogy a CRR harmadik része II. címe 5. fejezete 449. cikkének e) pontjával összhangban támogatást nyújtott |
| f | Az intézményekhez kapcsolt azon jogi személyek listája, amelyek az intézmények által kezdeményezett értékpapírosításokba vagy az intézmények által szponzorált értékpapírosítási különleges célú gazdasági egységek által kibocsátott értékpapírosítási pozíciókba fektetnek, a CRR 449. cikkének f) pontjával összhangban |
| g | Az értékpapírosítási tevékenységre vonatkozó számviteli politikájuk összefoglalása, beleértve adott esetben az értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási pozíciók megkülönböztetését, a CRR 449. cikkének g) pontjával összhangban |
| h | Az értékpapírosításokhoz igénybe vett külső hitelminősítő intézetek neve és azon kitettségek típusai, amelyek esetében az intézmény az egyes hitelminősítőket igénybe veszi, a CRR 449. cikkének h) pontjával összhangban |
| i | Amennyiben alkalmazandó, a CRR harmadik része II. címének 5. fejezetében meghatározott belső értékelési módszer leírása, többek között a belső értékelési folyamat szerkezetének, illetve a belső értékelés és a h) pontnak megfelelően nyilvánosságra hozott illetékes külső hitelminősítő intézet külső minősítései közötti kapcsolatnak, a belső értékelési folyamat ellenőrzésére szolgáló mechanizmusoknak, és ennek keretében a függetlenséggel, az elszámoltathatósággal és a belső minősítési folyamat felülvizsgálatával kapcsolatos szempontoknak az ismertetése, azoknak a kitettségtípusoknak a megnevezése, amelyekre a belső minősítési folyamatot alkalmazzák, továbbá a hitelminőség-javítás mértékének meghatározásához használt stressztényezők ismertetése, a CRR 449. cikkének i) pontjával összhangban |

**EU SEC1 – Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek.** Kötött formátum.

1. Az intézmények az ezen végrehajtási rendelet XXVII. mellékletében található EU SEC1 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 449. cikkének j) pontjában említett információkat. Az intézményeknek a táblát kísérő szöveges magyarázatban ki kell fejteniük, hogy hagyományos értékpapírosításaikon belül vannak-e ABCP-programjaik, és ha igen, meg kell adniuk ABCP-ügyleteik nagyságrendjét.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop jelölése** | **Magyarázat** |
| a–g | **Az intézmény értékpapírosítást kezdeményezőként jár el**  Ha az intézmény a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja szerinti „értékpapírosítást kezdeményező”, az értékpapírosítási kitettségek a megtartott pozíciók, még akkor is, ha jelentős kockázatátruházás hiányában nem vehetők figyelembe az értékpapírosítási keretben. A jelentős kockázatátruházással (SRT) járó ügyletekben lévő értékpapírosítási kitettségeket külön kell feltüntetni.  Az értékpapírosítást kezdeményező intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk az általuk kezdeményezett értékpapírosítási ügyletekből eredő, általuk tartott valamennyi aktuális értékpapírosítási kitettség nyilvánosságra hozatali időpontban fennálló könyv szerinti értékét. Így nyilvánosságra kell hozni a szóban forgó értékpapírosításból eredő mérlegen belüli értékpapírosítási kitettségeket (pl. kötvényeket, alárendelt kölcsönöket), valamint a mérlegen kívüli kitettségeket és származtatott ügyleteket (pl. alárendelt hitelkereteket, likviditási hitelkereteket, kamatcsereügyleteket, hitel-nemteljesítési csereügyleteket stb.). |
| h–k | **Az intézmény szponzorként jár el**  Ha az intézmény a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 14. pontja szerinti „szponzor”, az értékpapírosítási kitettségeknek magukban kell foglalniuk az eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírokra szakosodott céltársaságokkal szembeni kitettségeket, amelyek tekintetében az intézmény az egész programra kiterjedő minőségjavítást, likviditási és egyéb kereteket biztosít. Amennyiben az intézmény egyszerre jár el értékpapírosítást kezdeményezőként és szponzorként, el kell kerülnie a kétszeres beszámítást. Ezzel összefüggésben az intézmény összevonhatja az értékpapírosítást kezdeményezőre és a szponzorra vonatkozó két oszlopot, és az „Értékpapírosítást kezdeményezőként / szponzorként eljáró intézmény” oszlopként használhatja azt. |
| l–o | **Az intézmény befektetőként jár el**  Amennyiben az intézmény befektetőként jár el, az értékpapírosítási kitettségek a harmadik féllel kötött ügyletekben vásárolt befektetési pozíciók.  A CRR nem határozza meg kifejezetten a befektető fogalmát. Így ebben az összefüggésben a befektető olyan intézmény, amely értékpapírosítási pozícióval rendelkezik egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben sem az értékpapírosítást kezdeményező, sem a szponzor szerepét nem tölti be.  Abban az esetben, ha az értékpapírosított kitettségek halmaza a fent felsorolt típusokat vegyesen tartalmazza, akkor az intézménynek a legfontosabb típust kell feltüntetnie. |
| a–d; h, i, l, m | **Hagyományos ügyletek**  A CRR 242. cikkének 13. pontja szerint, összefüggésben az (EU) 2017/2402 rendelet[[2]](#footnote-2) 2. cikkének 9. pontjával, „hagyományos értékpapírosítás” az értékpapírosított kitettségekben levő gazdasági érdekeltség átruházásával járó értékpapírosítás. Ez az értékpapírosítást kezdeményező intézménytől az értékpapírosított kitettségek tulajdonjogának egy különleges célú gazdasági egységre való átruházásával vagy egy különleges célú gazdasági egység általi közvetett részesedésen keresztül való átruházásával történik. A kibocsátott értékpapírok az értékpapírosítást kezdeményező intézmény számára nem jelentenek fizetési kötelezettséget.  Azoknál a hagyományos értékpapírosításoknál, amelyeknél az értékpapírosítást kezdeményező nem rendelkezik pozícióval, az értékpapírosítást kezdeményező az értékpapírosítást nem veheti figyelembe az e táblán történő nyilvánosságra hozatal során. |
| e, f, j, n | **Szintetikus ügyletek**  A CRR 242. cikkének 14. pontja szerint, összefüggésben az (EU) 2017/2402 rendelet 2. cikkének 10. pontjával, „szintetikus értékpapírosítás” az olyan értékpapírosítás, amelynél a kockázati transzfer hitelderivatívákkal vagy garanciákkal valósul meg, és az értékpapírosított kitettségek az értékpapírosítást kezdeményező kitettségei maradnak.  Ha az intézmény fedezetet vásárolt (átadott kockázat), nyilvánosságra kell hoznia azokat a nettó kitettségértékeket, amelyeknek ki van téve, és amelyek nem tartoznak az e tábla „értékpapírosítást kezdeményező/szponzor” oszlopa szerinti vásárolt fedezet hatálya alá (vagyis azt az összeget kell feltüntetni, amely nem fedezett). Ha az intézmény fedezetet adott el (átvett kockázat), a hitelkockázati fedezet kitettségértékét e tábla „befektető” oszlopában kell feltüntetni. |
| a, b, h, l, | **STS kitettségek**  Az (EU) 2017/2402 rendelet 18–26. cikkében meghatározott kritériumoknak megfelelő STS értékpapírosítási pozíciók teljes összege |
| b, d, f | **SRT kitettségek**  Azon értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek esetében az értékpapírosítást kezdeményező intézmény a CRR 244. cikkével (hagyományos értékpapírosítás) és 245. cikkével (szintetikus értékpapírosítás) összhangban jelentős kockázatátruházást hajtott végre |

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 06, 12 | **Újra-értékpapírosítás**  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 63. és 64. pontjában meghatározott, fennálló újra-értékpapírosítási pozíciók összértéke  Az újra-értékpapírosításhoz kapcsolódó értékpapírosítási kitettségeket az „újra-értékpapírosítás” sorban kell megadni, nem pedig az előző sorokban (a mögöttes eszköz típusa szerint), amelyek csak az újra-értékpapírosítástól eltérő értékpapírosítási kitettségeket tartalmaznak. |

**EU SEC2 tábla – Kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek.** Kötött formátum.

1. Az intézmények az ezen végrehajtási rendelet XXVII. mellékletében található EU SEC2 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 449. cikkének j) pontjában említett információkat.
2. Az intézményeknek a nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségekre vonatkozó EU SEC1 táblához kapcsolódó útmutatót kell figyelembe venniük.

**EU SEC3 tábla – Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek és a kapcsolódó szabályozói tőkekövetelmények – kezdeményezőként vagy szponzorként eljáró intézmény.** Kötött formátum.

1. Az intézmények az ezen végrehajtási rendelet XXVII. mellékletében található EU SEC3 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 449. cikke k) pontjának i. alpontjában említett információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop jelölése** | **Magyarázat** |
| a–d | **Kitettségértékek (kockázatisúly-sávok / levonások szerint)**  Az e tábla a–d oszlopában a szabályozói megközelítés szerinti kockázati súlyokkal összefüggésben nyilvánosságra hozandó értékeket a CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének megfelelően kell meghatározni. |
| f–h | **Kitettségértékek (szabályozói megközelítés szerint)**  E tábla f–h oszlopai megfelelnek a CRR 254. cikke szerinti módszerhierarchiával összhangban használt szabályozói megközelítésnek |
| j, k, l | **Kockázattal súlyozott kitettségérték (szabályozói megközelítés szerint)**  Kockázattal súlyozott kitettségértékek szabályozói megközelítés szerint a CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének megfelelően, felső korlát figyelembevétele előtt |
| n–EU-p | **Tőkekövetelmény a felső korlát figyelembevétele után**  Ezek az oszlopok a felső korlát alkalmazása utáni tőkekövetelményre vonatkoznak, a CRR 267. és 268. cikkének megfelelően. |
| e, i, m, EU-q | **1 250 % / levonások**  Az oszlopok a következő elemekre értendők:   * a CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének megfelelően 1 250 %-os kockázati súly alá tartozó vagy levont elemek; * a CRR 244. cikke (1) bekezdése b) pontjának és 245. cikke (1) bekezdése b) pontjának megfelelően 1 250 %-os kockázati súly alá tartozó vagy levont elemek; * a CRR 254. cikke (7) bekezdésének megfelelően 1 250 %-os kockázati súly alá tartozó elemek; * vagy levont elemek a CRR 253. cikke szerint |

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 1 | **Kitettségek összesen**  Ebben a sorban az értékpapírosítást kezdeményezőként vagy szponzorként eljáró intézmény által tartott értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási pozíciók teljes összegét kell megadni. Ez a sor összegzi az értékpapírosítást kezdeményezők és a szponzorok által a következő sorokban megadott, a hagyományos és szintetikus értékpapírosításra vonatkozó adatokat. |
| 2 | **Hagyományos ügyletek**  Lásd az EU SEC1 táblára vonatkozó magyarázatot. |
| 3, 10 | **Értékpapírosítás**  A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 62. pontjában meghatározott olyan fennálló értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek nem a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 64. pontja szerinti újra-értékpapírosítások |
| 5, 7 | **STS**  Lásd az EU SEC1 táblára vonatkozó magyarázatot. |
| 8, 13 | **Újra-értékpapírosítás**  Lásd az EU SEC1 táblára vonatkozó magyarázatot. |
| 9 | **Szintetikus ügyletek**  Lásd az EU SEC1 táblára vonatkozó magyarázatot. |

**EU SEC4 tábla – Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek és a kapcsolódó szabályozói tőkekövetelmények – befektetőként eljáró intézmény.** Kötött formátum.

1. Az intézmények az ezen végrehajtási rendelet XXVII. mellékletében található EU SEC4 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 449. cikke k) pontjának ii. alpontjában említett információkat.
2. Az intézményeknek figyelembe kell venniük az EU SEC3 táblára (Értékpapírosítási kitettségek a nem kereskedési könyvben és a kapcsolódó szabályozói tőkekövetelmények – kezdeményezőként vagy szponzorként eljáró intézmény) vonatkozó útmutatót.

**EU SEC5 tábla – Az intézmény által értékpapírosított kitettségek – nemteljesítő kitettségek (in default) és egyedi hitelkockázati kiigazítások.** Kötött formátum.

1. Az intézmények az ezen végrehajtási rendelet XXVII. mellékletében található EU SEC5 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra – az értékpapírosítási kitettségek típusai szerinti bontásban – a CRR 449. cikkének l) pontjában említett információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop jelölése** | **Magyarázat** |
| a | **Teljes kintlévő névleges összeg**  A kezdeményezőként vagy szponzorként eljáró intézmény által értékpapírosított kitettségek teljes kintlévő névleges összege értékpapírosítási kitettségek típusai szerinti bontásban |
| b | **Teljes kintlévő névleges összeg – ebből: nemteljesítő kitettségek (in default)**  A kezdeményezőként vagy szponzorként eljáró intézmény által értékpapírosított azon kitettségek teljes kintlévő névleges összege, amelyek a CRR 178. cikke szerint „nemteljesítők” (defaulted), értékpapírosítási kitettségek típusai szerinti bontásban |
| c | **Az időszakban végrehajtott egyedi hitelkockázati kiigazítások teljes összege**  A kezdeményezőként vagy szponzorként eljáró intézmény által értékpapírosított kitettségeken az időszak során végrehajtott egyedi hitelkockázati kiigazítások a CRR 110. cikkének megfelelően, értékpapírosítási kitettségek típusai szerinti bontásban |

1. Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról, valamint az azt módosító (EU) 2024/1623 rendelet ([HL L 176., 2013.6.27., 1. o.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [(EU) 2024/1623 rendelet –HU – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2017/2402 RENDELETE (2017. december 12.) az értékpapírosítás általános keretrendszerének meghatározásáról, az egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosítás egyedi keretrendszerének létrehozásáról, valamint a 2009/65/EK, a 2009/138/EK és a 2011/61/EU irányelv és az 1060/2009/EK és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 347., 2017.12.28., 35. o.). [↑](#footnote-ref-2)