

2005. szeptember 28., szerda

A potenciális jövőbeni hitelkockázat fenti képlet szerinti kiszámítása érdekében a tökéletesen illeszkedő szerződések – amelyek a nettósítási megállapodásban szerepelnek – egyetlen szerződésként vehetők számításba, a nettó bevételeknek megfelelő feltételezett főösszeggel. A tökéletesen illeszkedő szerződések olyan határidős devizakontraktusok vagy hasonló szerződések, amelyekben a feltételezett főösszeg megfelel a pénzáramlásoknak, amennyiben a pénzáramlások ugyanabban az értékelési időpontban, részben vagy egészben ugyanabban a pénznemben válnak esedékessé.

A 4. rész alkalmazásakor az a) lépésben:

- a nettósítási megállapodásban figyelembe vett tökéletesen illeszkedő szerződések egyetlen összeggel vehetők számításba, a nettó bevételeknek megfelelő feltételezett főösszeggel. A feltételezett főösszegeket meg kell szorozni a 3. táblázatban megadott százalékokkal, és
- a nettósítási megállapodásba foglalt minden más szerződés esetében, az alkalmazandó százalékok a 6. táblázatban feltüntetett mértékben csökkenthetők:

6. táblázat

Eredeti lejárat idő <sup>(1)</sup>	Kamatlábszerződések	Devizaárfolyam-szerződések
Egy év, vagy rövidebb	0,35 %	1,50 %
Egy évnél hosszabb, két évet meg nem haladó	0,75 %	3,75 %
Kiegészítő kedvezmény, minden egyes többletév után	0,75 %	2,25 %

<sup>(1)</sup> Kamatlábszerződések esetében a hitelintézetek – az illetékes hatóságok egyetértésével – eredeti vagy fennmaradó futamidőt egyaránt választhatnak.

#### IV. MELLÉKLET

### SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK TÍPUSAI

1. Kamatlábszerződések:
  - a) egyvalutás kamatláb swapügyletek;
  - b) bázis swapügyletek;
  - c) tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodások;
  - d) tőzsdei határidős kamatlábügyletek;
  - e) vásárolt kamatláb-opciók; és
  - f) egyéb, hasonló jellegű szerződések.
2. Devizaügyletek és arannyal kapcsolatos szerződések:
  - a) egyvalutás kamatláb swapügyletek;
  - b) tőzsdén kívüli határidős devizaszerződések;
  - c) tőzsdei határidős devizaügyletek;
  - d) megvásárolt devizaopciók;
  - e) egyéb, hasonló jellegű szerződések; és
  - f) az a)–e) alpontban szereplőhöz hasonló jellegű, arannyal kapcsolatos szerződések.
3. Az 1. pont a)–e) alpontjához és a 2. pont a)–d) alpontjához hasonló jellegű, más báziselemeket vagy indexeket tartalmazó szerződések. Ezek minimálisan kiterjednek minden, az 1. és 2. pont hatálya alá egyébként nem tartozó, a 2004/39/EK irányelv I. mellékletének C. szakasza 4–7., 9. és 10. pontjában meghatározott eszközre.