

II

(Nem jogalkotási aktusok)

RENDELETEK

A BIZOTTSÁG (EU) 2016/428 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

(2016. március 23.)

az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardokat megállapító 680/2014/EU végrehajtási rendeletnek a tőkeáttételi mutató tekintetében történő módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 430. cikke (2) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

- (1) A 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet ⁽²⁾ pontosítja azokat a követelményeket, amelyeknek megfelelően az intézményeknek az 575/2013/EU rendeletnek való megfelelésük szempontjából releváns adatokat kell szolgáltatniuk. Tekintettel arra, hogy az 575/2013/EU rendelet által létrehozott szabályozási keret a nem alapvető rendelkezései vonatkozásában – jelen esetben a tőkeáttételi mutató kapcsán ⁽³⁾ – szabályozástechnikai standardok és felhatalmazáson alapuló jogi aktusok elfogadása útján fokozatosan kiegészítésre és módosításra kerül, a módosított jogszabály és az intézmények által nyújtandó felügyeleti információk egységessége érdekében megfelelően módosítani kell a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendeletben megállapított követelményeket.
- (2) A 680/2014/EU végrehajtási rendeletben megállapított követelmények helyes alkalmazásának biztosításához tovább kell pontosítani a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást. A jogi egyértelműség érdekében ezért egyes adatszolgáltatási táblákat és a kapcsolódó útmutatókat célszerű újakra cserélni.
- (3) Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációt folytatott, elemezte a potenciális költségeket és hasznokat, és kikérte az 1093/2010/EU rendelet ⁽⁴⁾ 37. cikke alapján létrehozott banki érdekképviselési csoport véleményét.
- (4) Az intézmények számára elegendő időt kell biztosítani ahhoz, hogy belső adatszolgáltatási eljárásaikat és informatikai folyamataikat a tőkeáttételi mutatóval kapcsolatos módosított adatszolgáltatási követelményekhez igazítsák. Ezért az első alkalmazás időpontját célszerű az e végrehajtási rendeletnek a Hivatalos Lapban való kihirdetését követő 6 hónap utáni első adatszolgáltatási vonatkozási időpontra halasztani.

⁽¹⁾ HL L 176., 2013.6.27., 1. o.

⁽²⁾ A Bizottság 680/2014/EU végrehajtási rendelete az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 191., 2014.6.28., 1. o.).

⁽³⁾ A Bizottság 2014. október 10-i (EU) 2015/62 felhatalmazáson alapuló rendelete az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a tőkeáttételi mutató tekintetében történő módosításáról (HL L 11., 2015.1.17., 37. o.).

⁽⁴⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

A 680/2014/EU végrehajtási rendelet a következőképpen módosul:

1. A 14. cikk (2)–(5) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Az adatszolgáltatás a negyedév végi tőkeáttételi mutató kiszámítására használt módszertanon alapul.

(3) Az intézmények a XI. melléklet II. részének 14. pontjában említett információkat kötelesek jelenteni a következő adatszolgáltatási időszakban, amennyiben a következő feltételek bármelyike teljesül:

- a) a származtatott ügyleteknek a XI. melléklet II. részének 7. pontjában említett, kitettségértéken belüli részesedése meghaladja a 1,5 %-ot;
- b) a származtatott ügyleteknek a XI. melléklet II. részének 7. pontjában említett, kitettségértéken belüli részesedése meghaladja a 2,0 %-ot.

A 4. cikkben meghatározott belépési kritériumokat kell alkalmazni az ezen bekezdés első albekezdésének b) pontja kivételével, amely esetében az intézmények attól a következő adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdik meg az adatszolgáltatást, ahol egy adatszolgáltatási vonatkozási időpontban átlépték a küszöbértéket.

(4) Azon intézmények, amelyek esetében a származtatott ügyleteknek a XI. melléklet II. részének 9. pontjában meghatározott névértéke meghaladja a 10 milliárd EUR-t, attól függetlenül kötelesek a XI. melléklet II. részének 14. pontjában említett információkat bejelenteni, hogy a származtatott ügyletek kitettségértéken belüli részesedése megfelel-e a (3) bekezdésben előírt feltételeknek.

A 4. cikkben meghatározott belépési kritériumok nem alkalmazandók. Az intézmények attól a következő adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdik meg az adatszolgáltatást, ahol egy adatszolgáltatási vonatkozási időpontban túllépték a releváns alkalmazandó küszöbértéket.

(5) Az intézmények a következő adatszolgáltatási időszakban jelentik a XI. melléklet II. részének 15. pontjában említett információkat, amennyiben a következő feltételek bármelyike teljesül:

- a) a hitelderivatíváknak a XI. melléklet II. része 10. pontjában említett értéke meghaladja a 300 millió EUR-t,
- b) a hitelderivatíváknak a XI. melléklet II. része 10. pontjában említett értéke meghaladja az 500 millió EUR-t.

A 4. cikkben foglalt belépési kritériumokat kell alkalmazni a b) pont kivételével, amely esetében az intézmények attól a következő adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdik meg az adatszolgáltatást, ahol egy adatszolgáltatási vonatkozási időpontban átlépték a releváns alkalmazandó küszöbértéket.”

2. A 14. cikk (6) bekezdését el kell hagyni.

3. Az 680/2014/EU rendelet X. mellékletének helyébe e rendelet I. mellékletének szövege lép.

4. A 680/2014/EU rendelet XI. mellékletének helyébe e rendelet II. mellékletének szövege lép.

2. cikk

Ez a rendelet az Európai Unió Hivatalos Lapjában való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet az Európai Unió Hivatalos Lapjában való kihirdetését követő hat hónap után, az első adatszolgáltatási vonatkozási időponttól alkalmazandó.

Ez a rendelet a Szerződéseknek megfelelően teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó a tagállamokban.

Kelt Brüsszelben, 2016. március 23-án.

a Bizottság részéről

az elnök

Jean-Claude JUNCKER

A TŐKEÁTTÉTELRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSI TÁBLÁK

Tábla kódja	Tábla kódja	Tábla neve	Rövid név
47	C 47.00	A tőkeáttételi mutató számítása	LRCalc
40	C 40.00	A kitettségérték alternatív meghatározása	LR1
41	C 41.00	Mérlegtételek és mérlegen kívüli tételek – a kitettségek további bontása	LR2
42	C 42.00	A tőke alternatív definíciója	LR3
43	C 43.00	A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek alternatív bontása	LR4
44	C 44.00	Általános információk	LR5

C 40.00 – A KITETTSÉGÉRTÉK ALTERNATÍV MEGHATÁROZÁSA (LR1)

Sor		Oszlop							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Mérleg szerinti érték	Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték	SFT-többlet	A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül)	Névleges összeg / névérték	Csökkentett névleges összeg	Csökkentett névleges összeg (azonos referencianév)	Elméletileg mentesített tőkeáttételi kitettségérték
010	Származtatott ügyletek								
020	Hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet)								
030	Pozíciózárási rendelkezés hatálya alá tartozó hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet)								

Sor		Oszlop							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Mérleg szerinti érték	Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték	SFT-többlet	A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül)	Névleges összeg / névérték	Csökkentett névleges összeg	Csökkentett névleges összeg (azonos referencianév)	Elméletileg mentesített tőkeáttételi kitettséérték
040	Pozíciózárási rendelkezés hatálya alá nem tartozó hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet)								
050	Hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet)								
060	Pénzügyi derivatívák								
070	Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartozó SFT-k								
080	Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá nem tartozó SFT-k								
090	Egyéb eszközök								
100	RSA (módosított sztenderd módszer) szerinti alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek; ebből:								
110	Lakossággal szembeni rulírozó kitettségek; ebből								
120	Feltétel nélkül felmondható hitelkártya-kötelezettségek								
130	Nem rulírozó, feltétel nélkül felmondható kötelezettségek								

Sor		Oszlop							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Mérleg szerinti érték	Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték	SFT-többlet	A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül)	Névleges összeg / névérték	Csökkentett névleges összeg	Csökkentett névleges összeg (azonos referencianév)	Elméletileg mentesített tőkeáttételi kitettségérték
140	RSA szerinti közepes/alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek								
150	RSA szerinti közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek								
160	RSA szerinti teljes kockázatú mérlegen kívüli tételek								
170	(tájékoztató adat) Lakossággal szembeni ruvírozó kitettségek lehívott összegei								
180	(tájékoztató adat) Feltétel nélkül felmondható hitelkártya-kötelezettségek lehívott összegei								
190	(tájékoztató adat) Nem ruvírozó, feltétel nélkül felmondható kötelezettségek lehívott összegei								
210	Származtatott ügyletekben kapott készpénzbiztosíték								
220	Származtatott ügyletekben nyújtott készpénzbiztosítékhoz kapcsolódó követelések								
230	SFT során kapott, a mérlegben eszközként megjelenített értékpapírok								

Sor		Oszlop							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Mérleg szerinti érték	Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték	SFT-többlet	A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül)	Névleges összeg / névérték	Csökkentett névleges összeg	Csökkentett névleges összeg (azonos referencianév)	Elméletileg mentesített tőkeáttételi kitettségérték
240	SFT készpénz-közvetítési hitelezési ügylet (készpénzkövetelések)								
250	A CRR 113. cikke (6) bekezdésének megfelelően kezelhető kitettségek								
260	A CRR 429. cikke (14) bekezdése a)–c) alpontjának feltételeit teljesítő kitettségek								

C41.00 – MÉRLEGTÉTELEK ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK – A KITETTSÉGEK TOVÁBBI BONTÁSA (LR2)

Sor		Oszlop		
		010	020	030
		Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek (SA-kitettségek)	Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek (IRB-kitettségek)	Névérték
010	A kereskedési könyvben nem szereplő mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek, valamint a kereskedési könyvben szereplő, partnerkockázattal szembeni kitettségek (kockázati súly szerinti bontásban):			
020	= 0 %			
030	> 0 % és ≤ 12 %			
040	> 12 % és ≤ 20 %			

Sor		Oszlop		
		010	020	030
		Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek (SA-kitettségek)	Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek (IRB-kitettségek)	Névérték
050	> 20 % és ≤ 50 %			
060	> 50 % és ≤ 75 %			
070	> 75 % és ≤ 100 %			
080	> 100 % és ≤ 425 %			
090	> 425 % és ≤ 1 250 %			
100	Nemteljesítő kitettségek			
110	(tájékoztató adat) Alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek vagy a tőkemegfelelési mutató keretében 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapó mérlegen kívüli tételek			

C42.00 – A TŐKE ALTERNATÍV DEFINÍCIÓJA (LR3)

Sor		Oszlop
		010
010	Elsődleges alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom	
020	Elsődleges alapvető tőke – átmeneti fogalom	
030	Szavatoló tőke összesen – teljes mértékben bevezetett fogalom	
040	Szavatoló tőke összesen – átmeneti fogalom	
055	Levont eszközérték – az elsődleges alapvető tőke tételeiből – teljes mértékben bevezetett fogalom	

Sor		Oszlop
		010
065	Levont eszközérték – az elsődleges alapvető tőke tételeiből – átmeneti fogalom	
075	Levont eszközérték – a szavatoló tőke tételeiből – teljes mértékben bevezetett fogalom	
085	Levont eszközérték – a szavatoló tőke tételeiből – átmeneti fogalom	

C43.00 – A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ SZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT KITETTSÉGEK ALTERNATÍV BONTÁSA (LR4)

Sor	Mérlegen kívüli tételek, származtatott ügyletek, SFT-k és kereskedési könyv	Oszlop	
		010	020
		A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték	Kockázattal súlyozott eszközök
010	Mérlegen kívüli tételek; ebből		
020	Kereskedelemfinanszírozás; ebből		
030	Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében		
040	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába tartozó származtatott ügyletek és SFT-k		
050	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába nem tartozó származtatott ügyletek		
060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába nem tartozó SFT-k		
065	A hitelderivatívák kiegészítő kezeléséből adódó kitettségérték		
070	A kereskedési könyvben szereplő egyéb eszközök		

Sor	Egyéb, kereskedési könyvben nem szereplő kitettségek	Oszlop			
		010	020	030	040
		A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték		Kockázattal súlyozott eszközök	
		SA-kitettségek	IRB-kitettségek	SA-kitettségek	IRB-kitettségek
080	Fedezett kötvények				
90	Kormányzatként kezelt kitettségek				
100	Központi kormányzatok és központi bankok				
110	Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok				
120	Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek				
130	Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények				
140	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek				
150	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok				
160	Nem kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok				
170	Nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények				
180	Intézmények				
190	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett; ebből				
200	Lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett				
210	Lakossággal szembeni kitettségek; ebből				
220	Lakossági (kkv)				

Sor	Egyéb, kereskedési könyvben nem szereplő kitettségek	Oszlop			
		010	020	030	040
		A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték		Kockázattal súlyozott eszközök	
		SA-kitettségek	IRB-kitettségek	SA-kitettségek	IRB-kitettségek
230	Vállalati; ebből				
240	Pénzügyi				
250	Nem pénzügyi; ebből				
260	Kkv-kitettségek				
270	Nem kkv-kitettségek				
280	Nemteljesítő kitettségek				
290	Egyéb kitettségek; ebből				
300	Értékpapírosítási kitettségek				
310	Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat); ebből				
320	Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében				

C 44.00 – ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK (LR5)

Sor		Oszlop
		010
010	Az intézmény társasági formája	
020	Származtatott ügyletek kezelése	
040	Az intézmény típusa	

C 47.00 – A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ SZÁMÍTÁSA (LRCalc)

		Oszlop
		LR kitettség: adatszolgáltatási vonatkozási időpont
Sor	Kitettségértékek	010
010	SFT-k: A CRR 429. cikkének (5) bekezdése és 429. cikkének (8) bekezdése szerinti kitettség	
020	SFT-k: Partnerkockázat miatti többlet	
030	SFT-kre vonatkozó eltérés: a CRR 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerinti többlet	
040	A CRR 429b. cikkének (6) bekezdése szerinti, megbízottként végzett SFT-k partnerkockázata	
050	(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített SFT-kitettségek	
060	Származtatott ügyletek: aktuális pótlási költség	
070	(–) Kapott elismerhető változó készpénzletét beszámítása a származtatott ügylet piaci értékével szemben	
080	(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (pótlási költségek)	
090	Származtatott ügyletek: a piaci árazás szerinti módszer miatti többlet	
100	(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (potenciális jövőbeli kitettség)	
110	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: az eredeti kitettség szerinti módszer	
120	(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (eredeti kitettség szerinti módszer)	
130	Eladott hitelderivatívák csökkentett névleges összege	
140	Az elismerhető vásárolt hitelderivatívák beszámítása az eladott hitelderivatívákkal szemben	
150	A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 10 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	

		Oszlop
		LR kitettség: adatszolgáltatási vonatkozási időpont
Sor	Kitettségértékek	010
160	A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	
170	A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	
180	A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	
190	Egyéb eszközök	
200	Származtatott ügylet során nyújtott biztosíték miatti visszaírás	
210	(-) Származtatott ügylet során nyújtott változó készpénzletre vonatkozó követelések	
220	(-) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (alapletét)	
230	Eladásként elszámolt SFT-k miatti kiigazítás	
240	(-) Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök	
250	(-) A CRR 429. cikkének (7) bekezdésével összhangban mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon)	
260	(-) A CRR 429. cikkének (14) bekezdésével összhangban mentesített kitettségek	
270	(-) Levont eszközérték – Alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom	
280	(-) Levont eszközérték – Alapvető tőke – átmeneti fogalom	
290	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalma alapján	
300	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték – az alapvető tőke átmeneti fogalma alapján	
Sor	Tőke	
310	Alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom	
320	Alapvető tőke – átmeneti fogalom	

		Oszlop
		LR kitettség: adatszolgáltatási vonatkozási időpont
Sor	Tőkeáttételi mutató	
330	Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalma alapján	
340	Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke átmeneti fogalma alapján”	

II. MELLÉKLET

„XI. MELLÉKLET

A TŐKEÁTTÉTELRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ	15
1. Táblák jelölése és egyéb szabályok	15
1.1. Táblák jelölése	15
1.2. Számozási szabályok	16
1.3. Rövidítések	16
1.4. Előjelszabályok	16
II. RÉSZ: A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ	16
1. Szerkezet és gyakoriság	16
2. A Tőkeáttételi mutató számításának képletei	16
3. Lényegességi küszöbérték származtatott ügyletek esetében	17
4. C47.00 – A Tőkeáttételi mutató számítása (LRCALC)	17
5. C 40.00 – A kitettségérték alternatív meghatározása (LR1)	25
6. C41.00 – Mérlegtételek és mérlegen kívüli tételek – A kitettségek további bontása (LR2)	34
7. C42.00 – A Tőke alternatív definíciója (LR3)	36
8. C43.00 – A Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek alternatív bontása (LR4)	38
9. C44.00 – Általános információk (LR5)	55

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. Táblák jelölése és egyéb szabályok

1.1. Táblák jelölése

1. Ez a melléklet a jelen standard X. mellékletében szereplő táblákkal (a továbbiakban „LR”) kapcsolatos további útmutatót tartalmaz.
2. Az adatszolgáltatási keret a következő hat táblából áll:
 - C47.00: A tőkeáttételi mutató számítása (LRCalc): a tőkeáttételi mutató számítása,
 - C40.00: A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó 1. tábla (LR1): a kitettségérték alternatív meghatározása,
 - C41.00: A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó 2. tábla (LR2): mérlegtételek és mérlegen kívüli tételek – a kitettségek további bontása,
 - C42.00: A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó 3. tábla (LR3): a tőke alternatív definíciója,
 - C43.00: A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó 4. tábla (LR4): a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek bontása, valamint
 - C44.00: A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó 5. tábla (LR5): általános információk.

3. Minden táblához rendelkezésre állnak a jogszabályi hivatkozások, valamint az adatszolgáltatás általánosabb szempontjaival kapcsolatos részletesebb információk.

1.2. Számozási szabályok

4. A táblák oszlopaira, soraira és mezőire való hivatkozáskor a dokumentum a következő pontokban meghatározott jelölési szabályokat követi. Ezek a numerikus kódok sűrűn előfordulnak az ellenőrzési szabályokban.
5. Az útmutató a következő általános jelölést követi: {Tábla;Sor;Oszlop}. A teljes sorokat vagy oszlopokat csillag jelöli.
6. Táblán belüli – csak az adott tábla adatpontjaira támaszkodó – ellenőrzések esetében a jelölés nem hivatkozik a táblára: {Sor;Oszlop}.
7. A tőkeáttételre vonatkozó adatszolgáltatási táblákban az „ebből” kifejezés egy magasabb szintű kitettségi kategória részalmazára utal, a „tájékoztató adat” pedig olyan külön tételre, amely nem részalmazza valamely kitettségi osztálynak. Eltérő utasítás hiányában mindkét mezőtípust ki kell tölteni.

1.3. Rövidítések

8. E melléklet és a vonatkozó táblák alkalmazásában a következő rövidítések használatosak:
 - a. CRR: a tőkekövetelményekről szóló 575/2013/EU rendelet (Capital Requirements Regulation),
 - b. SFT: értékpapír-finanszírozási ügylet (Securities Financing Transactions), azaz az 575/2013/EU rendeletben említett repoügylet, értékpapírok vagy áruk kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, hosszú teljesítési idejű ügylet és értékpapírügylethez kapcsolódó hitel.
 - c. CRM: hitelkockázat-mérséklés (Credit Risk Mitigation).

1.4. Előjelszabályok

9. Minden összeget pozitív számként kell feltüntetni. Ez alól kivételt képeznek az {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} és {LR3;085;010} mezőben feltüntetett összegek. Itt ügyelni kell arra, hogy a {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} és {LR3;085;010} csak negatív értékű lehet. Ügyelni kell arra is, hogy – a szélsőséges eseteket leszámítva – {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010} és {LR3;040;010} csak pozitív értékű lehet.

II. RÉSZ: A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

1. Szerkezet és gyakoriság

1. A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó tábla két részből áll. Az „A” rész tartalmazza a tőkeáttételi mutató kiszámításához szükséges összes olyan adatot, amelyet az intézményeknek a CRR 430. cikke (1) bekezdésének első albekezdése alapján kell benyújtaniuk az illetékes hatóságoknak, míg a „B” rész az összes olyan adatot tartalmazza, amelyet az intézményeknek a CRR 430. cikke (1) bekezdésének második albekezdése alapján kell benyújtaniuk (vagyis a CRR 511. cikkében említett jelentés céljából).
2. A jelen adatszolgáltatáshoz szükséges adatok összeállításakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt eszközöknek a CRR 429. cikkének (13) bekezdése szerinti kezelését.

2. A tőkeáttételi mutató számításának képletei

3. A tőkeáttételi mutató a tőkeértéken és a teljes kitettség értékén alapul, amelyet az „A” részben szereplő mezőkkel lehet kiszámítani.

4. Tőkeáttételi mutató – teljes mértékben bevezetett fogalom = $\{\text{LRCalc};310;010\}/\{\text{LRCalc};290;010\}$.

5. Tőkeáttételi mutató – átmeneti fogalom = $\{\text{LRCalc};320;010\}/\{\text{LRCalc};300;010\}$.

3. Lényegességi küszöbérték származtatott ügyletek esetében

6. Az adatszolgáltatási teher csökkentése érdekében a származtatott ügyletekből korlátozott mértékű kitettséggel rendelkező intézmények esetében a következő mérőszámok alkalmazandók a származtatott kitettségek teljes kitettségértékhez viszonyított relatív fontosságának mérésére a tőkeáttételi mutatóban. Az intézményeknek ezeket a mérőszámokat az alábbiak szerint kell kiszámítaniuk:

7. Származtatott ügyletek kitettségértékén belüli részesedése =
$$\frac{[\{\text{LRCalc};060;010\} + \{\text{LRCalc};070;010\} + \{\text{LRCalc};080;010\} + \{\text{LRCalc};090;010\} + \{\text{LRCalc};100;010\} + \{\text{LRCalc};110;010\} + \{\text{LRCalc};120;010\} + \{\text{LRCalc};130;010\} + \{\text{LRCalc};140;010\}]}{\text{Total exposure measure}}$$
.

8. Ahol a teljes kitettségérték egyenlő: $\{\text{LRCalc};290;010\}$.

9. A származtatott ügyletek névértéke = $\{\text{LR1};010;070\}$. Ezt a mezőt mindig ki kell tölteniük az intézményeknek.

10. Hitelderivatívák értéke = $\{\text{LR1};020;070\} + \{\text{LR1};050;070\}$ Ezeket a mezőket mindig ki kell tölteniük az intézményeknek.

11. Az intézmények a következő adatszolgáltatási időszakban csak akkor kötelesek kitölteni a 14. pontban említett mezőket, ha a következő feltételek bármelyike teljesül:

— a származtatott ügyletek 7. pont szerinti, kitettségértékén belüli részesedése két egymást követő vonatkozási időpontban meghaladja a 1,5 %-ot;

— a származtatott ügyletek 7. pont szerinti, kitettségértékén belüli részesedése meghaladja a 2,0 %-ot.

12. Azon intézmények, amelyek esetében a származtatott ügyleteknek a 9. pontban meghatározott névértéke meghaladja a 10 milliárd EUR-t, akkor is kötelesek kitölteni a 14. pontban említett mezőket, ha a származtatott ügyletek kitettségértékén belüli részesedése nem felel meg a 11. pontban leírt feltételeknek.

13. Az intézmények csak akkor kötelesek kitölteni a 15. pontban említett mezőket, ha a következő feltételek bármelyike teljesül:

— a hitelderivatíváknak a 10. pont szerinti értéke két egymást követő vonatkozási időpontban meghaladja a 300 millió EUR-t;

— a hitelderivatíváknak a 10. pont szerinti értéke meghaladja az 500 millió EUR-t.

14. Az intézmények által a 11. pont értelmében kitöltendő mezők a következők: $\{\text{LR1};010;010\}$, $\{\text{LR1};010;020\}$, $\{\text{LR1};010;050\}$, $\{\text{LR1};020;010\}$, $\{\text{LR1};020;020\}$, $\{\text{LR1};020;050\}$, $\{\text{LR1};030;050\}$, $\{\text{LR1};030;070\}$, $\{\text{LR1};040;050\}$, $\{\text{LR1};040;070\}$, $\{\text{LR1};050;010\}$, $\{\text{LR1};050;020\}$, $\{\text{LR1};050;050\}$, $\{\text{LR1};060;010\}$, $\{\text{LR1};060;020\}$, $\{\text{LR1};060;050\}$ és $\{\text{LR1};060;070\}$.

15. Az intézmények által a 13. pont értelmében kitöltendő mezők a következők: $\{\text{LR1};020;075\}$, $\{\text{LR1};050;075\}$ és $\{\text{LR1};050;085\}$.

4. C47.00 – A tőkeáttételi mutató számítása (LRCalc)

16. Az adatszolgáltatási tábla e részében kell megadni azokat az adatokat, amelyekre a tőkeáttételi mutatónak a CRR 429., 429a. és 429b. cikke szerinti kiszámításához van szükség.

17. Az intézményeknek negyedévente kell adatot szolgáltatniuk a tőkeáttételi mutatóról. Az „adatszolgáltatási vonatkozási időpont” szerinti érték mindig az adott negyedév harmadik hónapjának utolsó naptári napján fennálló érték.

18. Az intézményeknek a $\{010;010\} - \{030;010\}$, a $\{060;010\}$, a $\{090;010\}$, a $\{110;010\}$ és a $\{150;010\} - \{190;010\}$ mezőt úgy kell kitölteniük, mintha a $\{050;010\}$, a $\{080;010\}$, a $\{100;010\}$, a $\{120;010\}$ és a $\{220;010\}$ mező szerinti mentességek nem lennének alkalmazandók.

19. Az intézményeknek a $\{010;010\} - \{240;010\}$ mezőt úgy kell kitölteniük, mintha a $\{250;010\}$ és a $\{260;010\}$ mező szerinti mentességek nem lennének alkalmazandók.

20. A szavatoló tőkét vagy a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségértéket növelő összegek előjele pozitív. Ugyanakkor a szavatoló tőke teljes összegét vagy a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségértéket csökkentő összegek előjele negatív. Ha egy tétel megnevezése előtt mínuszjel (–) található, akkor az adott tételetről nem szolgáltatható pozitív adat.

	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
Sor és oszlop	Kitettségértékek
{010;010}	SFT-k: A CRR 429. cikkének (5) bekezdése és 429. cikkének (8) bekezdése szerinti kitettség A CRR 429. cikke (5) bekezdésének d) pontja és 429. cikkének (8) bekezdése A CRR 429. cikke (5) bekezdésének d) pontja és 429. cikkének (8) bekezdése szerint számított SFT-kitettség. Az intézmények ebben a mezőben a 429b. cikk (6) bekezdésének c) pontja szerinti ügyleteket veszik figyelembe. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók során bármely ügyleti partnernek adott biztosítékot, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Ezeket a tételeket az intézmények ehelyett a {190;010} mezőben tüntetik fel. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel azokat az SFT-eket, amelyeknél megbízottként közreműködve a CRR 429b. cikke (6) bekezdése a) pontjának megfelelően kártalanítási vagy garanciakötelezettséget vállalnak egy ügyféllel vagy ügyleti partnerrel szemben, amely kötelezettség az ügyfél által kölcsönadott értékpapír vagy készpénz értéke és a kölcsönfelvevő által nyújtott biztosíték értéke közötti különbségre korlátozódik.
{020;010}	SFT-k: Partnerkockázat miatti többlet A CRR 429b. cikkének (1) bekezdése A mérlegen belüli és a mérlegen kívüli SFT-k partnerkockázata miatti többlet, amelyet a CRR 429b. cikkének (2) vagy – adott esetben – (3) bekezdése alapján számítanak ki. Az intézmények ebben a mezőben a 429b. cikk (6) bekezdésének c) pontja szerinti ügyleteket veszik figyelembe. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel azokat az SFT-eket, amelyeknél megbízottként közreműködve a CRR 429b. cikke (6) bekezdése a) pontjának megfelelően kártalanítási vagy garanciakötelezettséget vállalnak egy ügyféllel vagy ügyleti partnerrel szemben, amely kötelezettség az ügyfél által kölcsönadott értékpapír vagy készpénz értéke és a kölcsönfelvevő által nyújtott biztosíték értéke közötti különbségre korlátozódik. Ezeket a tételeket az intézmények ehelyett a {040;010} mezőben tüntetik fel.
{030;010}	SFT-kre vonatkozó eltérés: a CRR 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerinti többlet A CRR 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke A mérlegen belüli és a mérlegen kívüli SFT-knek a CRR 222. cikke szerint számított kitettségértéke, 20 %-os küszöbértéket érvényesítve az alkalmazandó kockázati súlyra. Az intézmények ebben a mezőben a CRR 429b. cikke (6) bekezdésének c) pontja szerinti ügyleteket veszik figyelembe. Az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe azokat az ügyleteket, amelyek esetében a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségértéknek a többletet képviselő részét a CRR 429b. cikkének (1) bekezdésében meghatározott módszer szerint határozták meg.
{040;010}	A CRR 429b. cikkének (6) bekezdése szerinti, megbízottként végzett SFT-k partnerkockázata A CRR 429b. cikkének (6) bekezdése a) pontja, illetve (2) és (3) bekezdése

	Jogszályi hivatkozások és útmutató
Sor és oszlop	Kitettségértékek
	Azon SFT-k kitettséértéke, amelyeknél az intézmények megbízottként közreműködve a CRR 429b. cikke (6) bekezdése a) pontjának megfelelően kártalanítási vagy garanciakötelezettséget vállalnak egy ügyféllel vagy ügyleti partnerrel szemben, amely kötelezettség az ügyfél által kölcsönadott értékpapír vagy készpénz értéke és a kölcsönfelvevő által nyújtott biztosíték értéke közötti különbségre korlátozódik, és amely csak a CRR 429b. cikkének (2) vagy – adott esetben – (3) bekezdése szerint meghatározott többletből áll. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a 429b. cikk (6) bekezdésének c) pontja szerinti ügyleteket. Ezeket a tételeket az intézmények ehelyett a {010; 010} és a {020; 010} vagy – adott esetben – a {010; 010} és a {030;010} mezőben tüntetik fel.
{050;010}	(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített SFT-kitettségek A CRR 429. cikkének (11) bekezdése és 306. cikke (1) bekezdésének c) pontja Az ügyfél által elszámolt SFT-k központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségei, amennyiben megfelelnek a CRR 306. cikke (1) bekezdésének c) pontjában megállapított feltételeknek. Amennyiben a központi szerződő féllel szembeni mentesített kitettség biztosíték, az nem tüntethető fel ebben a mezőben, kivéve akkor, ha olyan újból elzálogosított biztosítékról van szó, amelyet az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint (vagyis a CRR 111. cikke (1) bekezdése első mondatának megfelelően) teljes értéken kell figyelembe venni. Az intézményeknek az ebben a mezőben feltüntetett összeget a {010;010}, a {020;010} és a {030;010}, valamint az előző mondat második felében szereplő feltétel teljesülése esetén a {190;010} mezőben is szerepeltetniük kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó. Amennyiben az intézmény a mentesített SFT-kitettségek tekintetében olyan alapelvet helyezett el, amelyet a {190;010} mezőben feltüntetett, de a {020;010} vagy a {030;010} mezőben nem tüntetett fel, úgy azt ebben a mezőben tüntetheti fel.
{060;010}	Származtatott ügyletek: aktuális pótlási költség A CRR 429a., 274., 295., 296., 297. és 298. cikke A CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseknek, továbbá a mérlegen belüli és a mérlegen kívüli hitelderivatíváknak a CRR 274. cikke (1) bekezdésében meghatározott, a kapott változó le-téttel együtt számított aktuális pótlási költsége. A CRR 429a. cikkének (1) bekezdése szerint az intézmények a CRR 295. cikkével összhangban figyelembe vehetik a novációs szerződések és más nettósítási megállapodások hatásait. Az eltérő termékkategóriák közötti nettósítás nem alkalmazható. Megengedett azonban az intézmények számára a CRR 272. cikke 25. pontjának c) alpontjában említett termékkategórián és a hitelderivatívákon belüli nettósítás, ha a CRR 295. cikke c) pontjában említett, eltérő termékkategóriák közötti szerződéses nettósítási megállapodás vonatkozik rájuk. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a CRR 429a. cikkének (8) bekezdésével és 275. cikkével összhangban az eredeti kitettség szerinti módszerrel értékelt szerződéseket.
{070;010}	(–) Kapott elismerhető változó készpénzletét beszámítása a származtatott ügylet piaci értékével szemben A CRR 429a. cikkének (3) bekezdése Az ügyleti partnertől készpénzben kapott, a derivatívakitettség pótlási költséget jelentő részével szemben a CRR 429a. cikke (3) bekezdésének megfelelően beszámítható változó készpénzletét. A CRR 429. cikkének (11) bekezdése szerinti, központi szerződő féllel szembeni mentesített kitettségek tekintetében kapott változó készpénzletét itt nem szabad feltüntetni.
{080;010}	(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (pótlási költségek) A CRR 429. cikkének (11) bekezdése

	Jogszábai hivatkozások és útmutató
Sor és oszlop	Kitettségértékek
	Az ügyfél által elszámolt származtatott ügyletekből eredő, minősített központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek pótlási költséget jelentő része, amennyiben e tételek teljesítik a CRR 306. cikke (1) bekezdésének c) pontjában foglalt feltételeket. Az összeget az e kitettségek tekintetében kapott változó készpénzzel együtt kell feltüntetni. Az intézményeknek az ebben a mezőben feltüntetett összeget a {060;010} mezőben is szerepeltetniük kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.
{090;010}	Származtatott ügyletek: a piaci árazás szerinti módszer miatti többlet A CRR 429a., 274., 295., 296., 297. és 298. cikke, valamint 299. cikkének (2) bekezdése Ebben a mezőben a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseknek és a mérlegen belüli és mérlegen kívüli hitelderivatíváknak a piaci árazás szerinti módszer (a II. mellékletben felsorolt szerződések vonatkozásában a CRR 274. cikke, a hitelderivatívák vonatkozásában pedig a CRR 299. cikkének (2) bekezdése) alapján számított potenciális jövőbeli kitettsége miatti többlet kell feltüntetni, a CRR 429a. cikkének (1) bekezdése szerinti nettósítási szabályok alkalmazásával. Ezen szerződések kitettségértékének meghatározása során az intézmények a CRR 295. cikkével összhangban figyelembe vehetik a novációs szerződések és más nettósítási megállapodások hatásait. Az eltérő termékkategóriák közötti nettósítás nem alkalmazható. Megengedett azonban az intézmények számára a CRR 272. cikke 25. pontjának c) alpontjában említett termékkategórián és a hitelderivatívákon belüli nettósítás, ha a CRR 295. cikke c) pontjában említett, eltérő termékkategóriák közötti szerződéses nettósítási megállapodás vonatkozik rájuk. A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének második albekezdésével összhangban az intézmények a hitelderivatívák lehetséges jövőbeli kitettségértékének meghatározásakor a CRR 299. cikke (2) bekezdésének a) pontjában megállapított elveket valamennyi hitelderivatívájukra alkalmazzák, vagyis nem csak a kereskedési könyvben szereplőkre. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a CRR 429a. cikkének (8) bekezdésével és 275. cikkével összhangban az eredeti kitettség szerinti módszerrel értékelt szerződéseket.
{100;010}	(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (potenciális jövőbeli kitettség) A CRR 429. cikkének (11) bekezdése Az ügyfél által elszámolt származtatott ügyletekből eredő, minősített központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek potenciális jövőbeli kitettsége, amennyiben e tételek teljesítik a CRR 306. cikke (1) bekezdésének c) pontjában foglalt feltételeket. Az intézményeknek az ebben a mezőben feltüntetett összeget a {090;010} mezőben is szerepeltetniük kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.
{110;010}	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: az eredeti kitettség szerinti módszer A CRR 429a. cikkének (8) bekezdése és 275. cikke Ebben a mezőben a CRR II. mellékletének 1. és 2. pontjában felsorolt szerződéseknek a CRR 275. cikkében megállapított eredeti kitettség szerinti módszer alapján számított kitettségértékét kell feltüntetni. A CRR 429a. cikke (8) bekezdésének megfelelően az eredeti kitettség szerinti módszert alkalmazó intézmények nem csökkenthetik a kitettségértéket a készpénzben kapott változó letét összegével. Az eredeti kitettség szerinti módszert nem alkalmazó intézményeknek ezt a mezőt nem szabad kitölteniük. Az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR 429a. cikkének (1) bekezdésével és 274. cikkével összhangban a piaci árazás szerinti módszerrel értékelt szerződéseket.
{120;010}	(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (eredeti kitettség szerinti módszer) A CRR 429. cikkének (11) bekezdése

	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
Sor és oszlop	Kitettségértékek
	Az ügyfél által elszámlolt SFT-k központi szerződő féllel szembeni, a CRR 275. cikkében megállapított eredeti kitettség szerinti módszer alkalmazásával számított mentesített kereskedési kitettségei, amennyiben megfelelnek a CRR 306. cikke (1) bekezdésének c) pontjában megállapított feltételeknek. Az intézményeknek az ebben a mezőben feltüntetett összeget a {110;010} mezőben is szerepeltetniük kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.
{130;010}	Eladott hitelderivatívák csökkentett névleges összege A CRR 429a. cikkének (5)–(7) bekezdése Az eladott hitelderivatívák (az intézmény által ügyleti partnerének nyújtott hitelkockázati fedezet) csökkentett névleges összege a CRR 429a. cikkének (5)–(7) bekezdésének megfelelően.
{140;010}	Az elismerhető vásárolt hitelderivatívák beszámítása az eladott hitelderivatívákkal szemben A CRR 429a. cikkének (5)–(7) bekezdése Azon vásárolt hitelderivatívák (az intézmény által ügyleti partnerétől vásárolt hitelkockázati fedezet) csökkentett névértéke, amelyek referencianeve azonos az intézmény által eladott hitelderivatívákéval, amennyiben a vásárolt fedezet hátralévő futamideje nem rövidebb az eladott fedezet hátralévő futamidejénél. A megadott érték következképpen nem lehet nagyobb, mint a {130;010} mezőben az egyes referencianevek vonatkozásában feltüntetett érték.
{150;010}	A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 10 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek A CRR 429. cikkének (10) bekezdése, 111. cikke (1) bekezdésének d) pontja és 166. cikkének (9) bekezdése Azon alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek kitettségértéke a CRR 429. cikkének (10) bekezdésével és 111. cikke (1) bekezdésének d) pontjával összhangban, amelyek a CRR I. melléklete 4. pontjának a)–c) alpontja szerint 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának (emlékeztetőül: a kitettségérték itt a névérték 10 %-a). Ezek olyan kötelezettségvállalások, amelyeket az intézmény bármikor, feltétel és előzetes értesítés nélkül felmondhat (UCC), vagy amelyeknél a hitelfelvevő hitelképességének romlása automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi. Emlékeztetőül: a névérték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal. Ha a kötelezettségvállalás egy másik kötelezettségvállalás meghosszabbításához kapcsolódik, akkor az egyedi kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó két egyenértékesítési tényező közül a CRR 166. cikke (9) bekezdésének megfelelően az alacsonyabb alkalmazandó. A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-ket.
{160;010}	A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek A CRR 429. cikkének (10) bekezdése, 111. cikke (1) bekezdésének c) pontja és 166. cikkének (9) bekezdése Azon közepes/alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek kitettségértéke a CRR 429. cikkének (10) bekezdésével és 111. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban, amelyek a CRR I. melléklete 3. pontjának a) és b) alpontja szerint 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának (emlékeztetőül: a kitettségérték itt a névérték 20 %-a). Emlékeztetőül: a névérték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal. Ha a kötelezettségvállalás egy másik kötelezettségvállalás meghosszabbításához kapcsolódik, akkor az egyedi kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó két egyenértékesítési tényező közül a CRR 166. cikke (9) bekezdésének megfelelően az alacsonyabb alkalmazandó. A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-ket.

	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
Sor és oszlop	Kitettségértékek
{170;010}	A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek A CRR 429. cikkének (10) bekezdése, 111. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 166. cikkének (9) bekezdése Azon közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek kitettséértéke a CRR 429. cikkének (10) bekezdésével és 111. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban, amelyek a hitelkockázatsztenderd módszerével a CRR I. melléklete 2. pontjának a) és b) alpontja szerint 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának (emlékeztetőül: a kitettséérték itt a névérték 50 %-a). Emlékeztetőül: a névérték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal. Ebben a mezőben kell feltüntetni a likviditási hitelkereteket és az egyéb értékpapírosítási kötelezettségvállalásokat. Más szóval: a likviditási hitelkeretek hitel-egyenértékesítési tényezője a CRR 255. cikkének megfelelően a lejáratától függetlenül 50 %. Ha a kötelezettségvállalás egy másik kötelezettségvállalás meghosszabbításához kapcsolódik, akkor az egyedi kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó két egyenértékesítési tényező közül a CRR 166. cikke (9) bekezdésének megfelelően az alacsonyabb alkalmazandó. A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-ket.
{180;010}	A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek A CRR 429. cikkének (10) bekezdése, 111. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 166. cikkének (9) bekezdése Azon magas kockázatú mérlegen kívüli tételek kitettséértéke a CRR 429. cikkének (10) bekezdésével és 111. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, amelyek a CRR I. melléklete 1. pontjának a)–k) alpontja szerint 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának (emlékeztetőül: a kitettséérték itt a névérték 100 %-a). Emlékeztetőül: a névérték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal. Ebben a mezőben kell feltüntetni a likviditási hitelkereteket és az egyéb értékpapírosítási kötelezettségvállalásokat. Ha a kötelezettségvállalás egy másik kötelezettségvállalás meghosszabbításához kapcsolódik, akkor az egyedi kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó két egyenértékesítési tényező közül a CRR 166. cikke (9) bekezdésének megfelelően az alacsonyabb alkalmazandó. A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-ket.
{190;010}	Egyéb eszközök A CRR 429. cikkének (5) bekezdése Az összes olyan eszköz, amely nem tartozik a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések, a hitelderivatívák és az SFT-k közé (többek között ebben a mezőben kell feltüntetni a változó készpénzlettre vonatkozó követeléseket – ha azokat az alkalmazott számviteli keretben megjelenítik –, a likviditásfedezeti ráta keretében meghatározott likvid eszközöket, a meghíúsult és ki-egyenlítettlen ügyleteket). Az intézmények az értékelést a CRR 429. cikkének (5) bekezdésében meghatározott elvek alapján végzik. Az intézmények ebben a mezőben tüntetik fel a kapott készpénzt vagy az SFT-k során bármely ügyleti partnernek adott biztosítékot, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Az intézmények itt tüntetik fel továbbá az elsődleges és az egyéb alapvető tőkéből levont tételeket (például immateriális javakat, halasztott adóköveteléseket stb.)
{200;010}	Származtatott ügylet során nyújtott biztosíték miatti visszairás A CRR 429a. cikkének (2) bekezdése A származtatott ügyletek során nyújtott azon biztosítékok összege, amelyek – a CRR 429a. cikkének (2) bekezdésének meghatározása szerint – az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében csökkentik az eszközök összegét.

	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
Sor és oszlop	Kitettségértékek
	Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a minősített központi szerződő féllel kötött, ügyfél által elszámolt származtatott ügyletek alapletétjét és a CRR 429a. cikkének (3) bekezdésében meghatározott elismerhető változó készpénzletét.
{210;010}	(–) Származtatott ügylet során nyújtott változó készpénzletésre vonatkozó követelések A CRR 429a. cikke (3) bekezdésének harmadik albekezdése A származtatott ügyletbeli partnernek készpénzben fizetett változó letétre vonatkozó követelések, ha az intézménynek azokat az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint eszközként kell megjelenítenie, amennyiben teljesülnek a CRR 429a. cikke (3) bekezdésének a–e) pontjában megállapított feltételek. Az itt feltüntetett összeget szerepeltetni kell a {190, 010} mezőben feltüntetett egyéb eszközök között is.
{220;010}	(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (alapletét) A CRR 429. cikkének (11) bekezdése Az ügyfél által elszámolt származtatott ügyletekből eredő, minősített központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (elhelyezett) alapletétet jelentő része, amennyiben e tételek teljesítik a CRR 306. cikke (1) bekezdésének c) pontjában foglalt feltételeket. Az itt feltüntetett összeget szerepeltetni kell a {190, 010} mezőben feltüntetett egyéb eszközök között is.
{230;010}	Eladásként elszámolt SFT-k miatti kiigazítás A CRR 429b. cikkének (5) bekezdése A repoügyletek során kölcsönadott azon értékpapírok értéke, amelyeket az ügyleteknek az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti eladásként való elszámolása miatt kivezetnek.
{240;010}	(–) Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök A CRR 429. cikkének (13) bekezdése AZ IAS 39 standard szerinti kivezetési és – adott esetben – az IFRS 10 standard szerinti dekon-szolidációs kritériumoknak megfelelő, bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök értéke – a CRR 429. cikke (13) bekezdésének megfelelően – számviteli nettósítás vagy más CRM-hatás nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni). Az itt feltüntetett összeget szerepeltetni kell a {190, 010} mezőben feltüntetett egyéb eszközök között is.
{250;010}	(–) A CRR 429. cikkének (7) bekezdésével összhangban mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) A CRR 429. cikkének (7) bekezdése és 113. cikkének (6) bekezdése A konszolidáció alkalmazandó szintjén nem konszolidált azon kitettségek, amelyek tekintetében igénybe vehető a CRR 113. cikkének (6) bekezdése szerinti elbánás, amennyiben a CRR 113. cikke (6) bekezdésének a)–e) pontjában előírt összes feltétel teljesül, és az illetékes hatóság megadta az engedélyt. A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.
{260;010}	(–) A CRR 429. cikkének (14) bekezdésével összhangban mentesített kitettségek A CRR 429. cikkének (14) bekezdése A CRR 429. cikkének (14) bekezdése szerinti mentesített kitettségek, amennyiben az ott előírt összes feltétel teljesül, és az illetékes hatóság megadta az engedélyt.

	Jogszábi hivatkozások és útmutató
Sor és oszlop	Kitettséértékek
	A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.
{270;010}	(–) Levont eszközérték – Alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom A CRR 429. cikke (4) bekezdésének a) pontja és 499. cikke (1) bekezdésének a) pontja Az alábbi rendelkezések által előírt, valamely eszköz értékét érintő kiigazítások összege: — a CRR 32–35. cikke, vagy — a CRR 36–47. cikke, vagy — a CRR 56–60. cikke, értelemszerűen. Az intézményeknek az ilyen levonások tekintetében figyelembe kell venniük a 48., a 49. és a 79. cikkben megállapított kivételeket, alternatívákat és felmentéseket, a CRR tizedik része I. címének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele nélkül. A kettős elszámolás elkerülése érdekében az intézmények nem vehetik figyelembe a CRR 111. cikke alapján a {010;010} – {260;010} mezőben megadott kitettséértékek számítása során már alkalmazott kiigazításokat, sem azokat a kiigazításokat, amelyek nem csökkentik egy adott eszköz értékét. Ezeket az összegeket már levonták a tőkeértékből, vagyis csökkentik a tőkeáttételi mutató kitettséértékét, tehát előjelük negatív.
{280;010}	(–) Levont eszközérték – Alapvető tőke – átmeneti fogalom A CRR 429. cikke (4) bekezdésének a) pontja és 499. cikke (1) bekezdésének b) pontja Az alábbi rendelkezések által előírt, valamely eszköz értékét módosító kiigazítások összege: — a CRR 32–35. cikke, vagy — a CRR 36–47. cikke, vagy — a CRR 56–60. cikke, értelemszerűen. Az intézményeknek az ilyen levonások tekintetében figyelembe kell venniük a 48., a 49. és a 79. cikkben megállapított kivételeket, alternatívákat és felmentéseket, továbbá a CRR tizedik része I. címének 1. és 2. fejezetében megállapított eltéréseket. A kettős elszámolás elkerülése érdekében az intézmények nem vehetik figyelembe a CRR 111. cikke alapján a {010;010} – {260;010} mezőben megadott kitettséértékek számítása során már alkalmazott kiigazításokat, sem azokat a kiigazításokat, amelyek nem csökkentik egy adott eszköz értékét. Ezeket az összegeket már levonták a tőkeértékből, vagyis csökkentik a tőkeáttételi mutató kitettséértékét, tehát előjelük negatív.
{290;010}	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettséérték – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalma alapján Az intézményeknek a következő összeget kell feltüntetniük: {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}.
{300;010}	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettséérték – az alapvető tőke átmeneti fogalma alapján Az intézményeknek a következő összeget kell feltüntetniük:

	Jogszábai hivatkozások és útmutató
Sor és oszlop	Kitettségértékek
	$\{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \{LRCalc;040;010\} +$ $\{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} +$ $\{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} +$ $\{LRCalc;130;010\} - \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \{LRCalc;160;010\} +$ $\{LRCalc;170;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} +$ $\{LRCalc;210;010\} + \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} +$ $\{LRCalc;250;010\} + \{LRCalc;260;010\} + \{LRCalc;280;010\}.$
Sor és oszlop	Tőke
{310;010}	Alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom A CRR 429. cikkének (3) bekezdése és 499. cikkének (1) bekezdése A CRR 25. cikke szerinti alapvető tőke összege, a CRR tizedik része I. címének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele nélkül.
{320;010}	Alapvető tőke – átmeneti fogalom A CRR 429. cikkének (3) bekezdése és 499. cikkének (1) bekezdése A CRR 25. cikke szerinti alapvető tőke összege, a CRR tizedik része I. címének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele után.
Sor és oszlop	Tőkeáttételi mutató
{330;010}	Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalma alapján A CRR 429. cikkének (2) bekezdése és 499. cikkének (1) bekezdése A jelen melléklet II. részének 4. pontjában kiszámított tőkeáttételi mutató.
{340;010}	Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke átmeneti fogalma alapján A CRR 429. cikkének (2) bekezdése és 499. cikkének (1) bekezdése A jelen melléklet II. részének 5. pontjában kiszámított tőkeáttételi mutató.

5. C 40.00 – A kitettséérték alternatív meghatározása (LR1)

21. Az adatszolgáltatás ezen része a származtatott ügyletek, az SFT-k és a mérlegen kívüli tételek alternatív meghatározásához gyűjt adatokat.
22. Az intézményeknek az LR1 tábla „mérleg szerinti értékeit” a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja szerinti alkalmazandó számviteli szabályozás alapján kell meghatározniuk. A „Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték” az a mérleg szerinti érték, amely nem veszi figyelembe a nettósítás vagy más kockázatmérséklés hatásait.
23. Az intézményeknek a {250;120} és a {260;120} mező kivételével az LR1 táblát úgy kell kitölteniük, mintha az LRCalc tábla {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} és {260;010} mezője szerinti mentességek nem lennének alkalmazandók.

Sor és oszlop	Jogszábai hivatkozások és útmutató
{010;010}	Származtatott ügyletek – Mérleg szerinti érték A {020;010}, a{050;010} és a {060;010} mező összege.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{010;020}	Származtatott ügyletek – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték A {020;020}, a{050;020} és a {060;020} mező összege.
{010;050}	Származtatott ügyletek – A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül) A {020;050}, a{050;050} és a {060;050} mező összege.
{010;070}	Származtatott ügyletek – Névleges összeg A {020;070}, a{050;070} és a {060;070} mező összege.
{020;010}	Hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – Mérleg szerinti érték A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja Azon hitelderivatívák mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeknél az intézmény hitelkockázati fedezetet ad el ügyleti partnerének, és a szerződést eszközként jeleníti meg a mérlegben.
{020;020}	Hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja Azon hitelderivatívák mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeknél az intézmény hitelkockázati fedezetet ad el ügyleti partnerének, és a szerződést eszközként jeleníti meg a mérlegben; prudenciális vagy számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni).
{020;050}	Hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül) A {030;050} és a {040;050} mező összege.
{020;070}	Hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – Névleges összeg A {030;070} és a {040;070} mező összege.
{020;075}	Hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – Csökkentett névleges összeg Ebben a mezőben a hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) {020; 070} mező szerinti összegét kell feltüntetni, csökkentve az eladott hitelderivatíva vonatkozásában az alapvető tőkében figyelembe vett negatív valóérték-változásokkal.
{030;050}	Pozíciózárási rendelkezés hatályába tartozó hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül) A CRR 299. cikkének (2) bekezdése Ebben a mezőben azon hitelderivatívák potenciális jövőbeli kitettséget kell feltüntetni, amelyeknél az intézmény pozíciózárási rendelkezés hatályába tartozó hitelkockázati fedezetet ad el ügyleti partnerének; nettósítás és más CRM nélkül. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetnek fel az azon hitelderivatívákra vonatkozó többletet, amelyeknél az intézmény pozíciózárási rendelkezés hatályába nem tartozó hitelkockázati fedezetet ad el ügyleti partnerének. Az intézményeknek ezt az adatot az {LR1;040;050} mezőben kell szerepeltetniük. A pozíciózárási rendelkezés olyan rendelkezés, amely biztosítja a teljesítő félnek az összes, az adott megállapodással kapcsolatos ügylet időben történő felmondásának és lezárásának jogát nemteljesítés esetén, beleértve a partner fizetéseképtelenségét vagy felszámolási eljárás alá vonásának esetét is.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.
{030;070}	Pozíciózárási rendelkezés hatálya alá tartozó hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – Névleges összeg Ebben a mezőben azon hitelderivatívák névleges összegét kell feltüntetni, amelyeknél az intézmény pozíciózárási rendelkezés hatálya alá tartozó hitelkockázati fedezetet ad el üzleti partnerének. A pozíciózárási rendelkezés olyan rendelkezés, amely biztosítja a teljesítő félnek az összes, az adott megállapodással kapcsolatos ügylet időben történő felmondásának és lezárásának jogát nemteljesítés esetén, beleértve a partner fizetéseképtelenségét vagy felszámolási eljárás alá vonásának esetét is. Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.
{040;050}	Pozíciózárási rendelkezés hatálya alá nem tartozó hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül) A CRR 299. cikkének (2) bekezdése Ebben a mezőben azon hitelderivatívák potenciális jövőbeli kitettséget kell feltüntetni, amelyeknél az intézmény pozíciózárási rendelkezés hatálya alá nem tartozó hitelkockázati fedezetet ad el üzleti partnerének; nettósítás és más CRM nélkül. A pozíciózárási rendelkezés olyan rendelkezés, amely biztosítja a teljesítő félnek az összes, az adott megállapodással kapcsolatos ügylet időben történő felmondásának és lezárásának jogát nemteljesítés esetén, beleértve a partner fizetéseképtelenségét vagy felszámolási eljárás alá vonásának esetét is. Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.
{040;070}	Pozíciózárási rendelkezés hatálya alá nem tartozó hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – Névleges összeg Ebben a mezőben azon hitelderivatívák névleges összegét kell feltüntetni, amelyeknél az intézmény pozíciózárási rendelkezés hatálya alá nem tartozó hitelkockázati fedezetet ad el üzleti partnerének. A pozíciózárási rendelkezés olyan rendelkezés, amely biztosítja a teljesítő félnek az összes, az adott megállapodással kapcsolatos ügylet időben történő felmondásának és lezárásának jogát nemteljesítés esetén, beleértve a partner fizetéseképtelenségét vagy felszámolási eljárás alá vonásának esetét is. Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.
{050;010}	Hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet) – Mérleg szerinti érték A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja Azon hitelderivatívák mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeknél az intézmény hitelkockázati fedezetet vásárol üzleti partnerétől, és a szerződést eszközként jeleníti meg a mérlegben. Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.
{050;020}	Hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet) – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja Azon hitelderivatívák mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeknél az intézmény hitelkockázati fedezetet vásárol üzleti partnerétől, és a szerződést eszközként jeleníti meg a mérlegben; prudenciális vagy számviteli nettósítás vagy más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni). Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{050;050}	Hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet) – A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül) A CRR 299. cikkének (2) bekezdése Ebben a mezőben azon hitelderivatívák potenciális jövőbeli kitétségét kell feltüntetni, amelyeknél az intézmény hitelkockázati fedezetet vásárol ügyleti partnerétől; nettósítás és más CRM nélkül. Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.
{050;070}	Hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet) – Névleges összeg Ebben a mezőben azon hitelderivatívák névleges összegét kell feltüntetni, amelyeknél az intézmény hitelkockázati fedezetet vásárol ügyleti partnerétől. Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.
{050;075}	Hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet) – Csökkentett névleges összeg Ebben a mezőben a hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet) {050; 050} mező szerinti összegét kell feltüntetni, csökkentve a vásárolt hitelderivatíva vonatkozásában az alapvető tőkben figyelembe vett pozitív valóérték-változásokkal.
{050;085}	Hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet) – Csökkentett névleges összeg (azonos referencianév) Azon vásárolt hitelderivatívák névleges értéke, amelyek referencianeve azonos az intézmény által eladott hitelderivatívákéval. Az e mezőben történő adatszolgáltatás céljából az alaptermékek referencianeve akkor tekinthető azonosnak, ha azonos jogalanyra és azonos szénioritásra vonatkozik. A referencia-jogalanyok egy halmaza (poolja) tekintetében vásárolt hitelkockázati fedezet akkor tekinthető azonosnak, ha gazdasági szempontból egyenértékű a poolba tartozó jogalanyokra vonatkozó hitelkockázati fedezetek külön-külön történő megvásárlásával. Ha egy intézmény referencianevek egy poolja tekintetében vásárol hitelkockázati fedezetet, akkor ez a hitelkockázati fedezet csak akkor tekinthető azonosnak, ha hatálya az eladott hitelkockázati fedezet hatályába tartozó pool összes alcsoportjára kiterjed. Más szóval: beszámítást csak akkor lehet megjeleníteni, ha a referencia-jogalanyok poolja és az alárendeltség szintje mindkét ügylet tekintetében megegyezik. Az e mezőben figyelembe vett vásárolt hitelvédelem névleges összege az egyes referencianevek esetében nem haladhatja meg a {020;075} és a {050;075} mezőben feltüntetett összegeket.
{060;010}	Pénzügyi derivatívák – Mérleg szerinti érték A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja A CRR II. mellékletében felsorolt azon szerződések mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeknél a szerződést eszközként jelenítik meg a mérlegben.
{060;020}	Pénzügyi derivatívák – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja A CRR II. mellékletében felsorolt azon szerződések mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeket eszközként jelenítenek meg a mérlegben; prudenciális vagy számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni).

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{060;050}	Pénzügyi derivatívák – A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül) A CRR 274. cikke Ebben a mezőben a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések szabályozói potenciális jövőbeli kitettséget kell feltüntetni, nettósítás és más CRM nélkül.
{060;070}	Pénzügyi derivatívák – Névleges összeg Ebben a mezőben a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések névleges összegét kell feltüntetni.
{070;010}	Nettósítási keretmegállapodás hatályába tartozó SFT-k – Mérleg szerinti érték A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja és 206. cikke Azon SFT-k mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyek a CRR 206. cikke szerinti elismerhető nettósítási keretmegállapodás hatályába tartoznak. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók során bármely ügyleti partnernek adott biztosítékot, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Az intézményeknek ezt az adatot a {090,010} mezőben kell szerepeltetniük.
{070;020}	Nettósítási keretmegállapodás hatályába tartozó SFT-k – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja és 206. cikke Azon SFT-k mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyek a CRR 206. cikke szerinti elismerhető nettósítási keretmegállapodás hatályába tartoznak, és amelyeknél a szerződéseket eszközként jelenítik meg a mérlegben; prudenciális vagy számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni). Emellett, ha az SFT-eket az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint eladásként számolják el, az intézménynek vissza kell írnia az értékesítéssel kapcsolatban nyilvántartott valamennyi könyvelési tételt. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók során bármely ügyleti partnernek adott biztosítékot, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Az intézményeknek ezt az adatot a {090,020} mezőben kell szerepeltetniük.
{070;040}	Nettósítási keretmegállapodás hatályába tartozó SFT-k – SFT-többlet A CRR 206. cikke Az intézményeknek a CRR 206. cikke szerinti követelményeknek megfelelő nettósítási megállapodás hatályába tartozó mérlegen belüli és mérlegen kívüli SFT-k tekintetében nettósítási halmazokat kell kialakítaniuk. Az intézményeknek az egyes nettósítási halmazok aktuális partnerkitettsége (current counterparty exposure, CCE) miatti többletet a következő képletnek megfelelően kell kiszámítaniuk: $CCE = \max \left\{ \left(\sum_i E_i - \sum_i C_i \right); 0 \right\}$ ahol i = a nettósítási halmazba bevont adott ügylet sorszáma; E_i = a CRR 220. cikkének (3) bekezdése szerinti E_i érték az i-edik ügylet tekintetében; C_i = a CRR 220. cikkének (3) bekezdése szerinti C_i érték az i-edik ügylet tekintetében; Az intézményeknek a képletet minden nettósítási halmaz tekintetében be kell helyettesíteniük, és ebben a mezőben a kapott eredmények összesített értékét kell feltüntetniük.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{080;010}	Nettósítási keretmegállapodás hatályába nem tartozó SFT-k – Mérleg szerinti érték A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja Azon SFT-k mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyek nem tartoznak a CRR 206. cikke szerint elismerhető nettósítási keretmegállapodás hatályába, és amelyeknél a szerződést eszközként jelenítik meg a mérlegben. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók során bármely üzleti partnernek adott biztosítékot, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Az intézményeknek ezt az adatot a {090;010} mezőben kell szerepeltetniük.
{080;020}	Nettósítási keretmegállapodás hatályába nem tartozó SFT-k – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja Azon SFT-k mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyek nem tartoznak a CRR 206. cikke szerinti elismerhető nettósítási keretmegállapodás hatályába, és amelyeknél a szerződéseket eszközként jelenítik meg a mérlegben; számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni). Emellett, ha az SFT-ket az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint eladásként számolják el, az intézményeknek vissza kell írnia az értékesítéssel kapcsolatban nyilvántartott valamennyi könyvelési tételt. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók során bármely üzleti partnernek adott biztosítékot, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Az intézményeknek ezt az adatot a {090;020} mezőben kell szerepeltetniük.
{080;040}	Nettósítási keretmegállapodás hatályába nem tartozó SFT-k – SFT-többlet A CRR 206. cikke Az intézményeknek a CRR 206. cikke szerinti követelményeknek megfelelő nettósítási megállapodás hatályába nem tartozó mérlegen belüli és mérlegen kívüli SFT-k tekintetében az adott ügyletbe bevont összes eszközt tartalmazó halmazokat kell kialakítaniuk (vagyis minden SFT külön halmazként kezelendő), és az egyes halmazok aktuális partnerkitettsége (CCE) miatti többletet a következő képletnek megfelelően kell kiszámítaniuk: $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ ahol E = a CRR 220. cikkének (3) bekezdése szerinti E_i érték; C = a CRR 220. cikkének (3) bekezdése szerinti C_i érték. Az intézményeknek a képletet minden halmaz tekintetében be kell helyettesíteniük, és ebben a mezőben a kapott eredmények összesített értékét kell feltüntetniük.
{090;010}	Egyéb eszközök – Mérleg szerinti érték A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja Az összes olyan eszköz mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amely nem tartozik a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések, a hitelderivatívák és az SFT-k közé.
{090;020}	Egyéb eszközök – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	A CRR II. mellékletében felsorolt szerződések, a hitelderivatívák és az SFT-k közé nem tartozó összes eszköz mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni).
{100;070}	RSA (módosított sztenderd módszer) szerinti alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek; ebből: – Névérték A CRR 111. cikke Ebben a mezőben azon mérlegen kívüli tételek névértékét kell feltüntetni, amelyek a hitelkockázat sztenderd módszerével 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal. A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-eket.
{110;070}	Lakossággal szembeni rulírozó kitettségek; ebből: – Névérték A CRR 111. cikke és 154. cikkének (4) bekezdése Ebben a mezőben azon, lakossággal szembeni rulírozó kitettségnek minősülő mérlegen kívüli tételek névértékét kell feltüntetni, amelyek megfelelnek a CRR 154. cikke (4) bekezdésének a)–c) pontjaiban meghatározott feltételeknek. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal. Ide tartozik minden olyan kitettség, amely magánszemélyekkel szembeni, rulírozó és a CRR 149. cikkének b) pontjában részletezettek szerint feltétel nélkül felmondható, kötelezettenként legfeljebb 100 000 EUR értékben. A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-eket.
{120;070}	Feltétel nélkül felmondható hitelkártya-kötelezettségek – Névérték A CRR 111. cikke és 154. cikkének (4) bekezdése Ebben a mezőben azon hitelkártya-kötelezettségek névértékét kell feltüntetni, amelyeket az intézmény bármikor, feltétel és előzetes értesítés nélkül felmondhat (UCC), és amelyek a hitelkockázat sztenderd módszerével 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel azon hitelkötelezettségeket, amelyeknél a hitelfelvevő hitelképességének romlása automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi, amelyek azonban nem UCC jellegűek. A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-eket.
{130;070}	Nem rulírozó, feltétel nélkül felmondható kötelezettségek – Névérték A CRR 111. cikke és 154. cikkének (4) bekezdése Ebben a mezőben azon egyéb kötelezettségek névértékét kell feltüntetni, amelyeket az intézmény bármikor, feltétel és előzetes értesítés nélkül felmondhat (UCC), és amelyek a hitelkockázat sztenderd módszerével 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel azon hitelkötelezettségeket, amelyeknél a hitelfelvevő hitelképességének romlása automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi, amelyek azonban nem UCC jellegűek. A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-eket.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{140;070}	RSA szerinti közepes/alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek – Névérték A CRR 111. cikke Ebben a mezőben azon mérlegen kívüli tételek névértékét kell feltüntetni, amelyek a hitelkockázat sztenderd módszerével 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal. A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-eket.
{150;070}	RSA szerinti közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek – Névérték A CRR 111. cikke Ebben a mezőben azon mérlegen kívüli tételek névértékét kell feltüntetni, amelyek a hitelkockázat sztenderd módszerével 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal. A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-eket.
{160;070}	RSA szerinti teljes kockázatú mérlegen kívüli tételek – Névérték A CRR 111. cikke Ebben a mezőben azon mérlegen kívüli tételek névértékét kell feltüntetni, amelyek a hitelkockázat sztenderd módszerével 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal. A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-eket.
{170;070}	(tájékoztató adat) Lakossággal szembeni rulírozó kitettségek lehívott összegei – Névérték A CRR 154. cikkének (4) bekezdése Ebben a mezőben a lakossággal szembeni, mérlegen kívüli rulírozó kitettségek lehívott összegeinek a névértékét kell feltüntetni. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal.
{180;070}	(tájékoztató adat) Feltétel nélkül felmondható hitelkártya-kötelezettségek lehívott összegei – Névérték A CRR 111. cikke és 154. cikkének (4) bekezdése Ebben a mezőben a feltétel nélkül felmondható hitelkártya-kötelezettségek lehívott összegeinek a névértékét kell feltüntetni. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal.
{190;070}	(tájékoztató adat) Nem rulírozó, feltétel nélkül felmondható kötelezettségek lehívott összegei – Névérték A CRR 111. cikke és 154. cikkének (4) bekezdése Ebben a mezőben a nem rulírozó, feltétel nélkül felmondható kötelezettségek lehívott összegeinek a névértékét kell feltüntetni. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{210;020}	Származtatott ügyletekben kapott készpénzbiztosíték – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték A származtatott ügyletekben kapott készpénzbiztosíték mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni). E mező vonatkozásában a készpénz a készpénz teljes összegét jelenti, beleértve az érméket és bankjegyeket/devizát. A központi bankoknál tartott betétek teljes összege is ideértendő, amennyiben e betétek stresszhelyzetben felvehetők. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a más intézményeknél tartott készpénzbetéteket.
{220;020}	Származtatott ügyletekben nyújtott készpénzbiztosítékhoz kapcsolódó követelések – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték A származtatott ügyletekben nyújtott készpénzbiztosítékhoz kapcsolódó követelések mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, számviteli nettósítás és CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni). Azon intézményeknek, amelyek az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a nyújtott készpénzbiztosítékhoz kapcsolódó követelést nettósíthatják a kapcsolódó származtatott kötelezettséggel szemben (negatív valós érték), és ennek megfelelően is járnak el, a nettósítást vissza kell írniuk és a nettó készpénzkövetelést kell feltüntetniük.
{230;020}	SFT során kapott, a mérlegben eszközként megjelenített értékpapírok – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték Az SFT során kapott, a mérlegben az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében eszközként megjelenített értékpapírok mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni).
{240;020}	SFT készpénz-közvetítési hitelezési ügylet (készpénzkövetelések) – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték A minősített készpénz-közvetítési hitelezési ügylet (CCLT) során az értékpapír-tulajdonosnak továbbkölcsonzott készpénz utáni készpénzkövetelés mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni). E mező vonatkozásában a készpénz a készpénz teljes összegét jelenti, beleértve az érméket és bankjegyeket/devizát. A központi bankoknál tartott betétek teljes összege is ideértendő, amennyiben e betétek stresszhelyzetben felvehetők. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a más intézményeknél tartott készpénzbetéteket. A CCLT két ügylet kombinációja, amelynek során egy intézmény értékpapírt vesz kölcsön az értékpapír-tulajdonostól, és azt továbbkölcsonzi az értékpapírok kölcsönvevőjének. Ezzel egyidejűleg az intézmény az értékpapírok kölcsönvevőjétől készpénzbiztosítékot kap, és a kapott készpénzt kölcsönadja az értékpapír-tulajdonosnak. A minősített CCLT-nek a következő feltételeknek kell megfelelnie: - a két egyedi ügyletet azonos kereskedési napon, vagy nemzetközi ügyletek esetében két egymást követő munkanapon hajtják végre; - ha a két egyedi ügyletnek nincs lejárat, az intézménynek törvényes joga, hogy a CCLT mindkét oldalát – vagyis mindkét egyedi ügyletet – bármikor, előzetes értesítés nélkül lezárja;

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	c) ha a két egyedi ügyletnek van lejáratja, a CCLT akkor sem vezet lejárat eltéréshez az intézménynél; az intézménynek törvényes joga, hogy a CCLT mindkét oldalát – vagyis mindkét egyedi ügyletet – bármikor, előzetes értesítés nélkül lezárja; d) nem vezet egyéb járulékos kitettségekhez.
{250;120}	A CRR 113. cikke (6) bekezdésének megfelelően kezelhető kitettségek – Elméletileg mentesített tőkeáttételi kitettségérték A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték azon összege, amely akkor lenne mentesített, ha az illetékes hatóság teljes körűen engedélyezné azon kitettségek mentesítését, amelyek esetében a CRR 113. cikke (6) bekezdésének a)–e) pontjában előírt összes feltétel teljesül, és az illetékes hatóság megadta a CRR 113. cikke (6) bekezdése szerinti engedélyt. Ha az illetékes hatóság már megadta a teljes körű engedélyt, akkor a mező értéke megegyezik az {LRCalc;250;010} mező értékével.
{260;120}	A CRR 429. cikke (14) bekezdése a)–c) alpontjának feltételeit teljesítő kitettségek – Elméletileg mentesített tőkeáttételi kitettségérték A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték azon összege, amely akkor lenne mentesített, ha az illetékes hatóság teljes körűen engedélyezné azon kitettségek mentesítését, amelyek teljesítik a CRR 429. cikke (14) bekezdése a)–c) alpontjának feltételeit. Ha az illetékes hatóság már megadta a teljes körű engedélyt, akkor a mező értéke megegyezik az {LRCalc;260;010} mező értékével.

6. C41.00 – Mérlegtételek és mérlegen kívüli tételek – a kitettségek további bontása (LR2)

24. Az LR2 tábla a kereskedési könyvben nem szereplő mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek ⁽¹⁾, valamint a kereskedési könyvben szereplő, partnerkockázattal érintett kitettségek további bontásáról szolgáltat információt. A bontás a CRR hitelkockázati szakaszában alkalmazott kockázati súlyok szerint történik. A sztenderd (SA) módszer, illetve a belső minősítésen alapuló (IRB) módszer alá tartozó kitettségekre vonatkozó információkat eltérő módon származtatják.
25. A partner kockázati súlyát a garancia kockázati súlyával helyettesítő CRM-technikákkal támogatott kitettségek esetében az intézményeknek a helyettesítési hatás utáni kockázati súlyt kell figyelembe venniük. Az IRB módszer keretében az intézményeknek el kell végezniük a következő számítást: a speciális szabályozói kockázati súlyt kapó kitettségek kivételével meg kell határozniuk az egyes ügyfélkategóriákba tartozó kitettségek kockázati súlyát: a hitelkockázat esetében a kockázati súlyra vonatkozó képlet szerinti, az értékpapírosítási kitettségek esetében pedig a felügyeleti képlet szerinti, kockázattal súlyozott kitettségértéket el kell osztaniuk a kitettség helyettesítő hatást gyakorló CRM-technikák miatti ki- és beáramlásokat figyelembe vevő kitettségértékkel. Az IRB módszer keretében a nemteljesítőnek minősített kitettségek nem vehetők figyelembe a {020;010} – {090;010} mezőben, viszont feltüntetendők a {100;010} mezőben. A sztenderd módszer keretében a CRR 112. cikke j) pontjának hatálya alá eső kitettségek nem vehetők figyelembe a {020;020} – {090;020} mezőben, viszont feltüntetendők a {100;020} mezőben.
26. A szavatoló tőkéből levont kitettségeket az intézményeknek mindkét módszer keretében 1 250 %-os kockázati súly alkalmazásával kell figyelembe venniük.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	A kereskedési könyvben nem szereplő mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek, valamint a kereskedési könyvben szereplő, partnerkockázattal érintett kitettségek (kockázati súly szerinti bontásban): A {020;*} – {100;*} mező összege.
020	= 0 % 0 %-os kockázati súlyú kitettségek.

⁽¹⁾ Ide tartoznak a hitelkockázatnak kitett értékpapírosítások és részvényjellegű kitettségek.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
030	> 0 % és ≤ 12 % A 0 %-nál nagyobb, de legfeljebb 12 %-os kockázati súlyú kitettségek.
040	> 12 % és ≤ 20 % A 12 %-nál nagyobb, de legfeljebb 20 %-os kockázati súlyú kitettségek.
050	> 20 % és ≤ 50 % A 20 %-nál nagyobb, de legfeljebb 50 %-os kockázati súlyú kitettségek.
060	> 50 % és ≤ 75 % A 50 %-nál nagyobb, de legfeljebb 75 %-os kockázati súlyú kitettségek.
070	> 75 % és ≤ 100 % A 75 %-nál nagyobb, de legfeljebb 100 %-os kockázati súlyú kitettségek.
080	> 100 % és ≤ 425 % A 100 %-nál nagyobb, de legfeljebb 425 %-os kockázati súlyú kitettségek.
090	> 425 % és ≤ 1 250 % A 425 %-nál nagyobb, de legfeljebb 1 250 %-os kockázati súlyú kitettségek.
100	Nemteljesítő kitettségek A sztenderd módszer keretében a CRR 112. cikke j) pontjának hatálya alá eső kitettségek. Az IRB módszer keretében a 100 %-os nemteljesítési valószínűséggel (PD) rendelkező kitettségek.
110	(tájékoztató adat) Alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek vagy a tőke megfelelési mutató keretében 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapó mérlegen kívüli tételek A CRR 111. cikke szerinti alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek és a CRR 166. cikke alapján 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapó mérlegen kívüli tételek.
Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek (SA-kitettségek) Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségértékek az értékelési korrekciók, a CRM és a hitel-egyenértékesítési tényezők figyelembevétele után, a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban kiszámítva.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
020	Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek (IRB-kitettségek) A CRR 166. cikke és 230. cikke (1) bekezdése második albekezdésének első mondata szerinti mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségértékek a kitettségre helyettesítő hatást gyakorló CRM-technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevétele után. A mérlegen kívüli tételek esetében az intézményeknek alkalmazniuk kell a CRR 166. cikke (8)–(10) bekezdése szerinti egyenértékesítési tényezőket.
030	Névérték A mérlegen kívüli tételek kitettségértéke a CRR 111. és 166. cikkében meghatározottak szerint, egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélkül.

7. **C42.00 – A tőke alternatív definíciója (LR3)**

27. Az LR3 tábla a CRR 511. cikkében előírt felülvizsgálathoz szükséges tőkeértékekről szolgáltat információkat.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{010;010}	Elsődleges alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom A CRR 50. cikke A CRR 50. cikke szerinti elsődleges alapvető tőke összege, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele nélkül.
{020;010}	Elsődleges alapvető tőke – átmeneti fogalom A CRR 50. cikke A CRR 50. cikke szerinti elsődleges alapvető tőke összege, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele után.
{030;010}	Szavatoló tőke összesen – teljes mértékben bevezetett fogalom A CRR 72. cikke A CRR 72. cikke szerinti szavatoló tőke összege, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele nélkül.
{040;010}	Szavatoló tőke összesen – átmeneti fogalom A CRR 72. cikke A CRR 72. cikke szerinti szavatoló tőke összege, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele után.
{055;010}	Levont eszközérték – az elsődleges alapvető tőke tételeiből – teljes mértékben bevezetett fogalom Az alábbi rendelkezések által előírt, valamely eszköz értékét az elsődleges alapvető tőke tételeinek kiigazítása révén módosító szabályozói kiigazítások összege: — a CRR 32–35. cikke, vagy — a CRR 36–47. cikke, értelemszerűen.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Az intézményeknek az ilyen levonások tekintetében figyelembe kell venniük a 48., a 49. és a 79. cikkben megállapított kivételeket, alternatívákat és felmentéseket, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele nélkül. A kettős elszámolás elkerülése érdekében az intézmények nem vehetik figyelembe a CRR 111. cikke alapján az {LRCalc;10;10} – {LRCalc;260;10} mezőben megadott kitettségértékek számítása során már alkalmazott kiigazításokat, sem azokat a kiigazításokat, amelyek nem csökkentik egy adott eszköz értékét. Ezek a kiigazítások csökkentik a szavatoló tőke összegét, tehát előjelük negatív.
{065;010}	Levont eszközérték – az elsődleges alapvető tőke tételeiből – átmeneti fogalom Az alábbi rendelkezések által előírt, valamely eszköz értékét az elsődleges alapvető tőke kiigazítása révén módosító szabályozói kiigazítások összege: — a CRR 32–35. cikke, vagy — a CRR 36–47. cikke, értelemszerűen. Az intézményeknek az ilyen levonások tekintetében figyelembe kell venniük a 48., a 49. és a 79. cikkben megállapított kivételeket, alternatívákat és felmentéseket, továbbá a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérést. A kettős elszámolás elkerülése érdekében az intézmények nem vehetik figyelembe a CRR 111. cikke alapján az {LRCalc;10;10} – {LRCalc;260;10} mezőben megadott kitettségértékek számítása során már alkalmazott kiigazításokat, sem azokat a kiigazításokat, amelyek nem csökkentik egy adott eszköz értékét. Ezek a kiigazítások csökkentik a szavatoló tőke összegét, tehát előjelük negatív.
{075;010}	Levont eszközérték – a szavatoló tőke tételeiből – teljes mértékben bevezetett fogalom Az alábbi rendelkezések által előírt, valamely eszköz értékét a szavatoló tőke kiigazítása révén módosító szabályozói kiigazítások összege: — a CRR 32–35. cikke, vagy — a CRR 36–47. cikke, vagy — a CRR 56–60. cikke, vagy — a CRR 66–70. cikke, értelemszerűen. Az intézményeknek az ilyen levonások tekintetében figyelembe kell venniük a 48., a 49. és a 79. cikkben megállapított kivételeket, alternatívákat és felmentéseket, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele nélkül. A kettős elszámolás elkerülése érdekében az intézmények nem vehetik figyelembe a CRR 111. cikke alapján az {LRCalc;10;10} – {LRCalc;260;10} sorban megadott kitettségértékek számítása során már alkalmazott kiigazításokat, sem azokat a kiigazításokat, amelyek nem csökkentik egy adott eszköz értékét. Ezek a kiigazítások csökkentik a szavatoló tőke összegét, tehát előjelük negatív.
{085;010}	Levont eszközérték – a szavatoló tőke tételeiből – átmeneti fogalom Az alábbi rendelkezések által előírt, valamely eszköz értékét a szavatoló tőke kiigazítása révén módosító szabályozói kiigazítások összege: — a CRR 32–35. cikke, vagy — a CRR 36–47. cikke, vagy — a CRR 56–60. cikke, vagy — a CRR 66–70. cikke, értelemszerűen.

Sor és oszlop	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
	Az intézményeknek az ilyen levonások tekintetében figyelembe kell venniük a 48., a 49. és a 79. cikkben megállapított kivételeket, alternatívákat és felmentéseket, továbbá a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérést. A kettős elszámolás elkerülése érdekében az intézmények nem vehetik figyelembe a CRR 111. cikke alapján az {LRCalc;10;10} – {LRCalc;260;10} mezőben megadott kitettségértékek számítása során már alkalmazott kiigazításokat, sem azokat a kiigazításokat, amelyek nem csökkentik egy adott eszköz értékét. Ezek a kiigazítások csökkentik a szavatoló tőke összegét, tehát előjelük negatív.

8. C43.00 – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek alternatív bontása (LR4)

28. Az intézmények a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségértékeket az LRCalc tábla alábbi mezőiben szereplő kivételek értelemszerű alkalmazása után tüntetik fel az LR4 táblában. {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} és {260;010}.
29. A kettős elszámolás elkerülése érdekében az gondoskodniuk kell a következő pontban szereplő egyenlőség teljesüléséről.
30. Az intézményeknek a 29. pont értelmében a következő egyenlőség teljesüléséről kell gondoskodniuk: {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} = [{LR4;010;010} + {LR4;040;010} + {LR4;050;010} + {LR4;060;010} + {LR4;065;010} + {LR4;070;010} + {LR4;080;010} + {LR4;080;020} + {LR4;090;010} + {LR4;090;020} + {LR4;140;010} + {LR4;140;020} + {LR4;180;010} + {LR4;180;020} + {LR4;190;010} + {LR4;190;020} + {LR4;210;010} + {LR4;210;020} + {LR4;230;010} + {LR4;230;020} + {LR4;280;010} + {LR4;280;020} + {LR4;290;010} + {LR4;290;020}].

Sor és oszlop	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
{010;010}	Mérlegen kívüli tételek; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték az {LRCalc;150;010}, az {LRCalc;160;010}, az {LRCalc;170;010} és az {LRCalc;180;010} mező összege.
{010;020}	Mérlegen kívüli tételek; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök A mérlegen kívüli tételek – ide nem értve az SFT-eket és a származtatott ügyleteket – kockázattal súlyozott kitettségértéke a sztenderd módszer és az IRB módszer szerint. A sztenderd módszer szerinti kitettségek esetében az intézményeknek a kockázattal súlyozott kitettségértéket a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban kell meghatározniuk. Az IRB módszer szerinti kitettségek esetében az intézményeknek a kockázattal súlyozott kitettségértéket a CRR harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban kell meghatározniuk.
{020;010}	Kereskedelemfinanszírozás; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték a kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek esetében. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek olyan megnyitott és igazolt import- és exportakkreditívek, amelyek rövid lejáratúak és öntörlesztőek, illetve hasonló ügyletek.
{020;020}	Kereskedelemfinanszírozás; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök A kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek – ide nem értve az SFT-eket és a származtatott ügyleteket – kockázattal súlyozott kitettségértéke. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek olyan megnyitott és igazolt import- és exportakkreditívek, amelyek rövid lejáratúak és öntörlesztőek, illetve hasonló ügyletek.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{030;010}	Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték a hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében megvalósuló kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek esetében. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a hivatalos exporthitel-biztosítási program a kormány vagy más jogalany, például exporthitel-ügynökség által többek között közvetlen hitel/finanszírozás, refinanszírozás, kamatláb-támogatás (ahol a rögzített kamatláb a hitel teljes futamidejére biztosított), segélyfinanszírozás (hitelek és támogatások), exporthitel-biztosítás és garanciák formájában biztosított hivatalos támogatás.
{030;020}	Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében – Kockázattal súlyozott eszközök A hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében megvalósuló kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek – ide nem értve az SFT-ket és a származtatott ügyleteket – kockázattal súlyozott kitettségértéke. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a hivatalos exporthitel-biztosítási program a kormány vagy más jogalany, például exporthitel-ügynökség által többek között közvetlen hitel/finanszírozás, refinanszírozás, kamatláb-támogatás (ahol a rögzített kamatláb a hitel teljes futamidejére biztosított), segélyfinanszírozás (hitelek és támogatások), exporthitel-biztosítás és garanciák formájában biztosított hivatalos támogatás.
{040;010}	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába tartozó származtatott ügyletek és SFT-k – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték a CRR 272. cikkének 25. pontja szerinti eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodás hatályába tartozó származtatott ügyletek és SFT-k esetében.
{040;020}	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába tartozó származtatott ügyletek és SFT-k – Kockázattal súlyozott eszközök A CRR 272. cikkének 25. pontja szerinti eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodás hatályába tartozó, mérlegen belüli és mérlegen kívüli származtatott ügyletek és SFT-k hitel- és partnerkockázattal szembeni, kockázattal súlyozott kitettségértéke a CRR harmadik részének II. címe szerinti számítás alapján.
{050;010}	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába nem tartozó származtatott ügyletek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték a CRR 272. cikkének 25. pontja szerinti eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodás hatályába <u>nem</u> tartozó származtatott ügyletek esetében.
{050;020}	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába nem tartozó származtatott ügyletek – Kockázattal súlyozott eszközök A CRR 272. cikkének 25. pontja szerinti eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodás hatályába nem tartozó, mérlegen belüli és mérlegen kívüli származtatott ügyletek hitel- és partnerkockázattal szembeni, kockázattal súlyozott kitettségértéke a CRR harmadik részének II. címe szerinti számítás alapján.
{060;010}	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába nem tartozó SFT-k – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték a CRR 272. cikkének 25. pontja szerinti eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodás hatályába <u>nem</u> tartozó SFT-k esetében.
{060;020}	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába nem tartozó SFT-k – Kockázattal súlyozott eszközök A CRR 272. cikkének 25. pontja szerinti eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodás hatályába <u>nem</u> tartozó, mérlegen belüli és mérlegen kívüli SFT-k hitel- és partnerkockázattal szembeni, kockázattal súlyozott kitettségértéke a CRR harmadik részének II. címe szerinti számítás alapján.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{065;010}	A hitelderivatívák kiegészítő kezeléséből adódó kitettségérték – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték Az {LRCalc;130;010} és az {LRCalc;140;010} mező különbsége.
{070;010}	A kereskedési könyvben szereplő egyéb eszközök – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték az {LRCalc;190;010} mezőben feltüntetett tételek esetében, a kereskedési könyvben nem szereplő tételek nélkül.
{070;020}	A kereskedési könyvben szereplő egyéb eszközök – Kockázattal súlyozott eszközök A CRR harmadik része IV. címének hatálya alá tartozó tételek szavatalótőke-követelménye szorozva 12,5-tel.
{080;010}	Fedezett kötvények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 129. cikke szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{080;020}	Fedezett kötvények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 161. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{080;030}	Fedezett kötvények – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 129. cikke szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{080;040}	Fedezett kötvények – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 161. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{090;010}	Kormányzatként kezelt kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A {100,010} – {130,010} mező összege. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{090;020}	Kormányzatként kezelt kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A {100,020} – {130,020} mező összege. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{090;030}	Kormányzatként kezelt kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek A {100,030} – {130,030} mező összege. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{090;040}	Kormányzatként kezelt kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek A {100,040} – {130,040} mező összege. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{100;010}	Központi kormányzatok és központi bankok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 114. cikke szerinti, központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{100;020}	Központi kormányzatok és központi bankok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerinti, központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{100;030}	Központi kormányzatok és központi bankok – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 114. cikke szerinti, központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{100;040}	Központi kormányzatok és központi bankok – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerinti, központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{110;010}	Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 115. cikkének (2) és (4) bekezdése szerinti, kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{110;020}	Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének a) pontja szerinti, regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{110;030}	Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 115. cikkének (2) és (4) bekezdése szerinti, kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni kitettségek.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{110;040}	Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének a) pontja szerinti, regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{120;020}	Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének b) és c) pontja szerinti, multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{120;010}	Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 117. cikkének (2) bekezdése és 118. cikke szerinti multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{120;030}	Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 117. cikkének (2) bekezdése és 118. cikke szerinti multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{120;040}	Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének b) és c) pontja szerinti, multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{130;010}	Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 116. cikkének (4) bekezdése szerinti, közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{130;020}	Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének a) pontja szerinti, közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{130;030}	Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 116. cikkének (4) bekezdése szerinti, közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{130;040}	Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének a) pontja szerinti, közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{140;010}	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A {150,010} – {170,010} mező összege. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{140;020}	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A {150,020} – {170,020} mező összege. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{140;030}	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek A {150,030} – {170,030} mező összege. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{140;040}	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek A {150,040} – {170,040} mező összege. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{150;010}	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 115. cikkének (1), (3) és (5) bekezdése szerinti, nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{150;020}	<u>Nem</u> kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének a) pontja szerinti, nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{150;030}	<u>Nem</u> kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 115. cikkének (1) (3) és (5) bekezdése szerinti, nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{150;040}	<u>Nem</u> kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének a) pontja szerinti, nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságokkal szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{160;010}	<u>Nem</u> kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 117. cikkének (1) és (3) bekezdése szerinti multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{160;020}	<u>Nem</u> kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének c) pontja szerinti, nem kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{160;030}	<u>Nem</u> kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 117. cikkének (1) és (3) bekezdése szerinti multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{160;040}	<u>Nem</u> kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének c) pontja szerinti, nem kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{170;010}	Nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 116. cikkének (1), (2), (3) és (5) bekezdése szerinti közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{170;020}	Nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének b) pontja szerinti, nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{170;030}	Nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 116. cikkének (1), (2), (3) és (5) bekezdése szerinti közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{170;040}	Nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének b) pontja szerinti, nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{180;010}	Intézmények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 119–121. cikke szerinti, intézményekkel szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{180;020}	Intézmények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti, intézményekkel szembeni kitettségek, és nem a CRR 161. cikkének d) pontja szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek, és nem tartoznak a CRR 147. cikke (4) bekezdése a)–c) pontjának hatálya alá. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{180;030}	Intézmények – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 119–121. cikke szerinti, intézményekkel szembeni kitettségek.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{180;040}	Intézmények – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti, intézményekkel szembeni kitettségek, és nem a CRR 161. cikkének d) pontja szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek, és nem tartoznak a CRR 147. cikke (4) bekezdése a)–c) pontjának hatályaiba. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{190;010}	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 124. cikke szerinti, ingatlan-jelzálogjoggal fedezett kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{190;020}	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalatokkal szembeni kitettségek, vagy a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal fedezettek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{190;030}	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 124. cikke szerinti, ingatlan-jelzálogjoggal fedezett kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{190;040}	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalatokkal szembeni kitettségek, vagy a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal fedezettek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{200;010}	Lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek teljes mértékben a CRR 125. cikke szerinti, lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{200;020}	Lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalatokkal szembeni kitettségek, vagy a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezettek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{200;030}	Lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek teljes mértékben a CRR 125. cikke szerinti, lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{200;040}	Lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalatokkal szembeni kitettségek, vagy a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezettek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{210;010}	Lakossággal szembeni kitettségek; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 123. cikke szerinti, lakossággal szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{210;020}	Lakossággal szembeni kitettségek; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezettek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{210;030}	Lakossággal szembeni kitettségek; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 123. cikke szerinti, lakossággal szembeni kitettségek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{210;040}	Lakossággal szembeni kitettségek; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezettek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{220;010}	Lakossági (kkv) – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 123. cikke szerinti, kis- és középvállalkozásokkal szembeni lakossági kitettségek. E mező alkalmazásában kis- és középvállalkozások alatt a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti fogalom értendő. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{220;020}	Lakossági (kkv) – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek kis- és középvállalkozásokkal szembeni kitettségek és a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal <u>nem</u> fedezettek. E mező alkalmazásában kis- és középvállalkozások alatt a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti fogalom értendő. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{220;030}	Lakossági (kkv) – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 123. cikke szerinti, kis- és középvállalkozásokkal szembeni lakossági kitettségek. E mező alkalmazásában kis- és középvállalkozások alatt a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti fogalom értendő. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{220;040}	Lakossági (kkv) – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek kis- és középvállalkozásokkal szembeni kitettségek és a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal <u>nem</u> fedezettek. E mező alkalmazásában kis- és középvállalkozások alatt a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti fogalom értendő. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{230;010}	Vállalati; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A {240;010} és a {250;010} mező összege. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{230;020}	Vállalati; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A {240;020} és a {250;020} mező összege. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{230;030}	Vállalati; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek A {240;030} és a {250;030} mező összege. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{230;040}	Vállalati; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek A {240;040} és a {250;040} mező összege. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{240;010}	Pénzügyi – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a pénzügyi vállalkozás a {180;010} mezőben említett intézményektől eltérő olyan szabályozott vagy nem szabályozott vállalkozást jelent, amelynek fő tevékenysége tulajdoni részesedések megszerzése vagy a 2013/36/EU irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységek közül egy vagy több folytatása, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja szerinti, a {180;010} mezőben említett intézményektől eltérő vállalkozást. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{240;020}	Pénzügyi – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezettek. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a pénzügyi vállalkozás a {180;10} mezőben említett intézményektől eltérő olyan szabályozott vagy nem szabályozott vállalkozást jelent, amelynek fő tevékenysége tulajdoni részesedések megszerzése vagy a 2013/36/EU irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységek közül egy vagy több folytatása, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja szerinti, a {180;10} mezőben említett intézményektől eltérő vállalkozást. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{240;030}	Pénzügyi – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a pénzügyi vállalkozás a {180;10} mezőben említett intézményektől eltérő olyan szabályozott vagy nem szabályozott vállalkozást jelent, amelynek fő tevékenysége tulajdoni részesedések megszerzése vagy a 2013/36/EU irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységek közül egy vagy több folytatása, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja szerinti, a {180;10} mezőben említett intézményektől eltérő vállalkozást. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{240;040}	Pénzügyi – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezettek. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a pénzügyi vállalkozás a {180;10} mezőben említett intézményektől eltérő olyan szabályozott vagy nem szabályozott vállalkozást jelent, amelynek fő tevékenysége tulajdoni részesedések megszerzése vagy a 2013/36/EU irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységek közül egy vagy több folytatása, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja szerinti, a {180;10} mezőben említett intézményektől eltérő vállalkozást.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{250;010}	Nem pénzügyi; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek. A {260,010} és a {270,010} mező összege. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{250;020}	Nem pénzügyi; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezettek. A {260,020} és a {270,020} mező összege. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{250;030}	Nem pénzügyi; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 122. cikkében meghatározottak szerinti, nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek. A {260,030} és a {270,030} mező összege. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{250;040}	Nem pénzügyi; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezettek. A {260,040} és a {270,040} mező összege. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{260;010}	Kkv-kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, kis- és középvállalkozások formájában működő vállalkozásokkal szembeni kitettségek. E mező alkalmazásában kis- és középvállalkozások alatt a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti fogalom értendő. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{260;020}	Kkv-kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek kis- és középvállalkozásokkal szembeni kitettségek és a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezettek.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	E mező alkalmazásában kis- és középvállalkozások alatt a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti fogalom értendő. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{260;030}	Kkv-kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, kis- és középvállalkozások formájában működő vállalkozásokkal szembeni kitettségek. E mező alkalmazásában kis- és középvállalkozások alatt a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti fogalom értendő. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{260;040}	Kkv-kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek kis- és középvállalkozásokkal szembeni kitettségek és a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezettek. E mező alkalmazásában kis- és középvállalkozások alatt a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti fogalom értendő. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{270;010}	Nem kkv-kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, vállalkozásokkal szembeni kitettségek, és nem szerepelnek a {230;040} és a {250;040} mezőben. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{270;020}	Nem kkv-kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezettek, és nem szerepelnek a {230;040} és a {250;040} mezőben. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{270;030}	Nem kkv-kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, vállalkozásokkal szembeni kitettségek, és nem szerepelnek a {230;040} és a {250;040} mezőben. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{270;040}	Nem kkv-kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezettek, és nem szerepelnek a {230;040} és a {250;040} mezőben.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{280;010}	Nemteljesítő kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek nemteljesítő kitettségek, és ezért a CRR 127. cikkének hatálya alá esnek.
{280;020}	Nemteljesítő kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték a CRR 147. cikkének (2) bekezdése szerinti kitettségi osztályokba sorolt azon eszközök esetében, amelyeknél bekövetkezett a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítés.
{280;030}	Nemteljesítő kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek nemteljesítő kitettségek, és ezért a CRR 127. cikkének hatálya alá esnek.
{280;040}	Nemteljesítő kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek A CRR 147. cikkének (2) bekezdése szerinti kitettségi osztályokba sorolt azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyeknél bekövetkezett a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítés.
{290;010}	Egyéb kitettségek; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték a CRR 112. cikkének k), m), n), o), p) és q) pontja szerinti kitettségi osztályokba sorolt eszközök esetében. Az intézményeknek e helyen a szavatoló tőkéből levont, de itt más osztályba nem besorolható eszközöket (például immateriális javakat) kell feltüntetniük, még akkor is, ha az effajta besorolás nem szükséges a {*; 030} és a {*; 040} oszlop szerinti kockázatalapú szavatolótőke-követelmények meghatározásához. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{290;020}	Egyéb kitettségek; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték a CRR 147. cikke (2) bekezdésének e), f) és g) pontja szerinti kitettségi osztályokba sorolt eszközök esetében. Az intézményeknek e helyen a szavatoló tőkéből levont, de itt más osztályba nem besorolható eszközöket (például immateriális javakat) kell feltüntetniük, még akkor is, ha az effajta besorolás nem szükséges a {*; 030} és a {*; 040} oszlop szerinti kockázatalapú szavatolótőke-követelmények meghatározásához. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{290;030}	Egyéb kitettségek; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek A CRR 112. cikkének k), m), n), o), p) és q) pontja szerinti kitettségi osztályokba sorolt eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{290;040}	Egyéb kitettségek; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek A CRR 147. cikke (2) bekezdésének e), f), és g) pontja szerinti kitettségi osztályokba sorolt eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{300;010}	Értékpapírosítási kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek értékpapírosítással szembeni kitettségek, és a CRR 112. cikke m) pontjának hatálya alá esnek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{300;020}	Értékpapírosítási kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek értékpapírosítással szembeni kitettségek, és a CRR 147. cikke (2) bekezdése f) pontjának hatálya alá esnek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{300;030}	Értékpapírosítási kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek értékpapírosítással szembeni kitettségek, és a CRR 112. cikke m) pontjának hatálya alá esnek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{300;040}	Értékpapírosítási kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek értékpapírosítással szembeni kitettségek, és a CRR 147. cikke (2) bekezdése f) pontjának hatálya alá esnek. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{310;010}	Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat); ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték az import- és exporthitelek vagy hasonló ügyletek révén áruk vagy szolgáltatások exportőrének vagy importőrének nyújtott hitelezéshez kapcsolódó mérlegtételek esetében. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{310;020}	Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat); ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték az import- és exporthitelek vagy hasonló ügyletek révén áruk vagy szolgáltatások exportőrének vagy importőrének nyújtott hitelezéshez kapcsolódó mérlegtételek esetében. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{310;030}	Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat); ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Import- és exporthitelek vagy hasonló ügyletek révén áruk vagy szolgáltatások exportőrének vagy importőrének nyújtott hitelezéshez kapcsolódó mérlegtételek kockázattal súlyozott kitettségértéke. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{310;040}	Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat); ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek Import- és exporthitelek vagy hasonló ügyletek révén áruk vagy szolgáltatások exportőrének vagy importőrének nyújtott hitelezéshez kapcsolódó mérlegtételek kockázattal súlyozott kitettségértéke. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{320;010}	Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték a hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében megvalósuló kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegtételek esetében. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a hivatalos exporthitel-biztosítási program a kormány vagy más jogalany, például exporthitel-ügynökség által többek között közvetlen hitel/finanszírozás, refinanszírozás, kamatláb-támogatás (ahol a rögzített kamatláb a hitel teljes futamidejére biztosított), segélyfinanszírozás (hitelek és támogatások), exporthitel-biztosítás és garanciák formájában biztosított hivatalos támogatás. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{320;020}	Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték a hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében megvalósuló kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegtételek esetében. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a hivatalos exporthitel-biztosítási program a kormány vagy más jogalany, például exporthitel-ügynökség által többek között közvetlen hitel/finanszírozás, refinanszírozás, kamatláb-támogatás (ahol a rögzített kamatláb a hitel teljes futamidejére biztosított), segélyfinanszírozás (hitelek és támogatások), exporthitel-biztosítás és garanciák formájában biztosított hivatalos támogatás. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{320;030}	Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek A hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében megvalósuló kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegtételek kockázattal súlyozott kitettségértéke. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a hivatalos exporthitel-biztosítási program a kormány vagy más jogalany, például exporthitel-ügynökség által többek között közvetlen hitel/finanszírozás, refinanszírozás, kamatláb-támogatás (ahol a rögzített kamatláb a hitel teljes futamidejére biztosított), segélyfinanszírozás (hitelek és támogatások), exporthitel-biztosítás és garanciák formájában biztosított hivatalos támogatás. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{320;040}	Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek A hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében megvalósuló kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegtételek kockázattal súlyozott kitettségértéke. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a hivatalos exporthitel-biztosítási program a kormány vagy más jogalany, például exporthitel-ügynökség által többek között közvetlen hitel/finanszírozás, refinanszírozás, kamatláb-támogatás (ahol a rögzített kamatláb a hitel teljes futamidejére biztosított), segélyfinanszírozás (hitelek és támogatások), exporthitel-biztosítás és garanciák formájában biztosított hivatalos támogatás. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.

9. **C44.00 – Általános információk (LR5)**

31. Itt az intézmény tevékenységeinek kategorizálása és az intézmény által választott szabályozói lehetőségek feltüntetése céljából további információkat kell megadni.

Sor és oszlop	Útmutató
{010;010}	Az intézmény társasági formája Az intézménynek társasági formáját az alább megadott kategóriákba kell sorolnia: — Részvénytársaság; — Kölcsönös/szövetkezet; — Egyéb nem részvénytársaság jellegű társaság
{020;010}	Származtatott ügyletek kezelése Az intézménynek a származtatott ügyletek szabályozói kezelését az alább megadott kategóriákba kell sorolnia: — Az eredeti kitettség szerinti módszer; — A piaci árazás szerinti módszer.
{040;010}	Az intézmény típusa Az intézménynek típusát az alább megadott kategóriákba kell sorolnia: — Univerzális banki tevékenység (lakossági/kereskedelmi és befektetési banki tevékenység); — Lakossági/kereskedelmi banki tevékenység; — Befektetési banki tevékenység; — Szakosodott hitelező.”