

II

(Nem jogalkotási aktusok)

RENDELETEK

A BIZOTTSÁG (EU) 2017/2114 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

(2017. november 9.)

a 680/2014/EU végrehajtási rendeletnek a táblák és útmutatók 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 99. cikke (5) bekezdésének negyedik albekezdésére, 101. cikke (4) bekezdésének harmadik albekezdésére, 415. cikke (3) bekezdésének negyedik albekezdésére, valamint 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 további másodlagos jogi aktusok – jelen esetben az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ⁽³⁾ – elfogadása útján fokozatosan kiegészítésre és módosításra kerül, ezen szabályok figyelembevétele, valamint az intézmények felügyeleti adatszolgáltatásához használt útmutatók és fogalommeghatározások további pontosítása céljából indokolt frissíteni a 680/2014/EU végrehajtási rendeletet is, többek között a lejárati tábla tekintetében, ami lehetővé tenné az intézmények mérlegében fennálló lejárati eltérések megjelenítését az adatszolgáltatás során.
- (2) A 680/2014/EU végrehajtási rendeletet az alkalmazása során felfedezett hibás hivatkozások és formázási következetlenségek javítása céljából módosítani kell.
- (3) Továbbá annak tükrözése érdekében is módosítani kell a 680/2014/EU végrehajtási rendeletet, hogy az illetékes hatóságok hogyan képesek hatékonyan nyomon követni és értékelni az intézmények kockázati profilját és felmérni a pénzügyi szektor számára jelentett kockázatokat, amihez a működési kockázat és a hitelkockázat terén, valamint az intézmények kormányzatokkal szembeni kitettségei tekintetében az adatszolgáltatási követelmények módosítására van szükség.
- (4) Annak érdekében, hogy az intézményeknek és az illetékes hatóságoknak elegendő idő álljon rendelkezésükre az e rendeletben meghatározott módosítások végrehajtására, indokolt, hogy a rendelet 2018. március 1-jétől legyen alkalmazandó.
- (5) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság által a Bizottságnak benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeten alapul.

⁽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 (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. október 10.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 11., 2015.1.17., 1. o.).

- (6) Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetekről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznát, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽¹⁾ 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviseleti csoport véleményét.
- (7) A 680/2014/EU végrehajtási rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

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

1. Az 5. cikk b) pontja (2) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(2) működési kockázati eseményekből származó jelentős veszteségekkel kapcsolatos információk a következőképpen:

- a) azok az intézmények, amelyek a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményeket az 575/2013/EU rendelet harmadik része III. címének 4. fejezete szerint számítják ki, ezeket az információkat az I. melléklet 17.01. és 17.02. táblájában meghatározottak szerint kötelesek bejelenteni a II. melléklet II. részének 4.2. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;
- b) azok az intézmények, amelyek a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményeket az 575/2013/EU rendelet harmadik része III. címének 3. fejezete szerint számítják ki, és amelyek a következő kritériumok közül legalább egynek megfelelnek, ezeket az információkat az I. melléklet 17.01. és 17.02. táblájában meghatározottak szerint kötelesek bejelenteni a II. melléklet II. részének 4.2. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően:
- i. az egyéni mérlegfőösszegnek az ugyanazon tagállamon belüli összes intézmény összesített mérlegfőösszegéhez viszonyított aránya legalább 1 %, ahol a mérlegfőösszeg-adatok az adatszolgáltatási vonatkozási időpontot megelőző év végi adatokon alapulnak;
- ii. az intézmény eszközeinek összértéke meghaladja a 30 milliárd EUR-t;
- iii. az intézmény eszközeinek összértéke meghaladja mind az 5 milliárd EUR-t, mind azon tagállam GDP-jének 20 %-át, amelyben letelepedett;
- iv. eszközeinek összértéke alapján mérve az intézmény az adott tagállamban letelepedett három legnagyobb intézmény egyike;
- v. az intézmény olyan leányvállalatok anyavállalata, amelyek maguk is hitelintézetek, és legalább kettő, azon tagállamtól eltérő tagállamban letelepedettek, mint amelyben az anyaintézmény engedéllyel rendelkezik, és ha mindkét következő feltétel teljesül:
- az intézmény összes konszolidált eszközének értéke meghaladja az 5 milliárd EUR-t,
- az intézmény III. (adott esetben IV.) melléklet 1.1. táblája szerinti összes konszolidált eszközének, vagy a III. (adott esetben IV.) melléklet 1.2. táblája szerinti összes konszolidált kötelezettségének több mint 20 %-a olyan tagállamban elhelyezkedő partnerekkel folytatott tevékenységekhez kapcsolódik, amely eltér attól a tagállamtól, amelyben az anyavállalatot engedélyezték;
- c) azok az intézmények, amelyek a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményeket az 575/2013/EU rendelet harmadik része III. címének 3. fejezete szerint számítják ki, és amelyek esetében a b) pontban szereplő egyik feltétel sem teljesül, az alábbi i. és ii. pontban említett információkat kötelesek bejelenteni a II. melléklet II. részének 4.2. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően:
- i. az I. melléklet 17.01. táblájának 080-as oszlopára vonatkozóan meghatározottak szerinti információk a következő sorok esetében:
- események száma (új események) (910-es sor),
- bruttó veszteségérték (új események) (920-as sor),
- veszteségkorrekcióval érintett események száma (930-as sor),
- korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók (940-es sor),
- legnagyobb egyedi veszteség (950-es sor),

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) 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.).

- az öt legnagyobb veszteség összege (960-as sor),
 - teljes közvetlen megtérült veszteség (biztosítás és egyéb kockázat-átruházási mechanizmusok nélkül) (970-es sor),
 - biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés (980-as sor);
- ii. az I. melléklet 17.02. táblájában meghatározott információ;
- d) a c) pontban említett intézmények feltüntethetik az I. melléklet 17.01. és 17.02. táblájában meghatározott teljes információkészletet, a II. melléklet II. részének 4.2. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;
- e) azok az intézmények, amelyek a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményeket az 575/2013/EU rendelet harmadik része III. címének 2. fejezete szerint számítják ki, és amelyek a b) pont ii–v. alpontjában szereplő kritériumok közül legalább egynek megfelelnek, ezeket az információkat az I. melléklet 17.01. és 17.02. táblájában meghatározottak szerint kötelesek bejelenteni a II. melléklet II. részének 4.2. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;
- f) azok az intézmények, amelyek a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményeket az 575/2013/EU rendelet harmadik része III. címének 2. fejezete szerint számítják ki, és amelyek esetében a b) pont ii–v. alpontjában szereplő egyik feltétel sem teljesül, az I. melléklet 17.01. és 17.02. táblájában említett információkat bejelenthetik a II. melléklet II. részének 4.2. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;
- g) a 4. cikk belépési és kilépési kritériumai alkalmazandók.”.
2. Az 5. cikk b) pontja a következő (3) bekezdéssel egészül ki:
- „(3) az állampapír-kitettségekkel kapcsolatos információk a következőképpen:
- a) az intézményeknek jelteniük kell az I. melléklet 33. táblájában meghatározott információkat a II. melléklet II. részének 6. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően, amennyiben az „államháztartás” partnerágazattól származó pénzügyi eszközök aggregált könyv szerinti értéke legalább akkora, mint a „hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” és a „kölcsonők és előlegek” teljes könyv szerinti értéke összegének 1 %-a. Az említett könyv szerinti értékek meghatározása céljából az intézmények a III. melléklet 4.1–4.4.1. táblájában, illetve adott esetben a IV. melléklet 4.1–4.4.1. és 4.6–4.10. táblájában használt foglalom meghatározásokat alkalmazzák;
- b) azok az intézmények, amelyek megfelelnek az a) pontban említett kritériumnak, és ha az I. melléklet 33. táblája 010-es oszlopának 010-es sorában meghatározottak szerinti nem származtatott pénzügyi eszközök hazai kitettségeinél feltüntetett érték kevesebb, mint az ugyanazon adatpontra vonatkozóan a hazai és nem hazai kitettségekre feltüntetett érték 90 %-a, az I. melléklet 33. táblájában meghatározott információkat a II. melléklet II. részének 6. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően kötelesek bejelenteni, összesített szinten aggregálva és minden egyes olyan országra vonatkozóan, amellyel szemben kitettségük van;
- c) azok az intézmények, amelyek megfelelnek az a) pontban említett kritériumnak, de nem felelnek meg a b) pontban említett kritériumnak, az I. melléklet 33. táblájában meghatározott információkat a II. melléklet II. részének 6. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően kötelesek bejelenteni, a kitettségeket mind összesített szinten, mind hazai szinten aggregálva;
- d) a 4. cikk belépési és kilépési kritériumai alkalmazandók.”.
3. A 16b. cikk (1) bekezdése a következő c) ponttal egészül ki:
- „c) a XXII. mellékletben meghatározott információ a XXIII. mellékletben foglalt útmutató szerint.”.
4. A 16b. cikk (2) bekezdésének a) pontja helyébe a következő szöveg lép:
- „a) az intézmény nem része egy hitelintézetnek, befektetési vállalkozásnak vagy pénzügyi intézménynek magában foglaló olyan csoportnak, amelynek leányvállalatai vagy anyaintézményei az intézmény cégbejegyzése szerinti joghatóságtól eltérő joghatóságban találhatók;”.
5. Az I. melléklet helyébe e rendelet I. mellékletének szövege lép.
6. A II. melléklet helyébe e rendelet II. mellékletének szövege lép.
7. A VII. melléklet helyébe e rendelet III. mellékletének szövege lép.
8. A XI. melléklet helyébe e rendelet IV. mellékletének szövege lép.
9. A XIV. melléklet helyébe e rendelet V. mellékletének szövege lép.
10. A XV. melléklet helyébe e rendelet VI. mellékletének szövege lép.
11. A XVIII. melléklet helyébe e rendelet VII. mellékletének szövege lép.

12. A XIX. melléklet helyébe e rendelet VIII. mellékletének szövege lép.
13. A XX. melléklet helyébe e rendelet IX. mellékletének szövege lép.
14. A XXI. melléklet helyébe e rendelet X. mellékletének szövege lép.
15. A szöveg új XXII. melléklettel egészül ki, melynek szövegét e rendelet XI. melléklete tartalmazza.
16. A szöveg új XXIII. melléklettel egészül ki, melynek szövegét e rendelet XII. melléklete tartalmazza.

2. cikk

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

Ezt a rendeletet 2018. március 1-jétől kell alkalmazni.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2017. november 9-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Jean-Claude JUNCKER

A SZAVATOLÓ TŐKÉRE ÉS A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNYEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

COREP TÁBLÁK			
A tábla száma	A tábla kódja	A tábla vagy táblacsoport neve	Rövid név
		Tőke megfelelés	CA
1	C 01.00	SZAVATOLÓ TŐKE	CA1
2	C 02.00	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	CA2
3	C 03.00	TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK	CA3
4	C 04.00	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	CA4
		Átmeneti rendelkezések	CA5
5,1	C 05.01	ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK	CA5.1
5,2	C 05.02	SZERZETT JOGOK ALAPJÁN FIGYELEMBE VETT TŐKEINSTRUMENTUMOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK	CA5.2
		Csoportszintű szavatolótőke-megfelelés	GS
6,1	C 06.01	CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRE – ÖSSZESEN	GS Total
6,2	C 06.02	CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRE	GS
		Hitelkockázat	CR
7	C 07.00	HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY	CR SA
		HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY	CR IRB
8,1	C 08.01	HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY	CR IRB 1
8,2	C 08.02	HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (Ügyfél-kategória vagy -halmaz [pool] szerint)	CR IRB 2
		FÖLDRAJZI BONTÁS	CR GB
9,1	C 09.01	9.1. tábla – Kitétségek földrajzi bontása a kötelezett illetősége szerint (SA kitétségek)	CR GB 1

COREP TÁBLÁK			
A tábla száma	A tábla kódja	A tábla vagy táblacsoport neve	Rövid név
9,2	C 09.02	9.2. tábla – Kitettségek földrajzi bontása a kötelezett illetősége szerint (IRB kitettségek)	CR GB 2
9,4	C 09.04	9.4. tábla – A lényeges hitelkockázati kitettségek országonkénti bontása az anticiklikus tőkepuffer és az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer kiszámításához	CCB
		HITELKOCKÁZAT: RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK – AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY	CR EQU IRB
10,1	C 10.01	HITELKOCKÁZAT: RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK – AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY	CR EQU IRB 1
10,2	C 10.02	HITELKOCKÁZAT: RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK – AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY. A TELJES KITETTSÉG ÜGYFÉL-KATEGÓRIA SZERINTI BONTÁSA A PD/LGD-MÓDSZER ALAPJÁN	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT	CR SETT
12	C 12.00	HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS – A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	CR SEC SA
13	C 13.00	HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS – AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	CR SEC IRB
14	C 14.00	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK	CR SEC Details
		Működési kockázat	OPR
16	C 16.00	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	OPR
17	C 17.00	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: AZ ELŐZŐ ÉVI BRUTTÓ VESZTESÉGEK ÜZLETÁGANKÉNT ÉS ESEMÉNYTÍPUSONKÉNT	OPR Details
		Piaci kockázat	MKR
18	C 18.00	PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE	MKR SA TDI
19	C 19.00	PIACI KOCKÁZAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE	MKR SA SEC
20	C 20.00	PIACI KOCKÁZAT: A KORRELÁCIÓKERESKEDÉSI PORTFÓLIÓ EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE	MKR SA CTP
21	C 21.00	PIACI KOCKÁZAT: A RÉSZVÉNYEK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE	MKR SA EQU
22	C 22.00	PIACI KOCKÁZAT: A DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT SZTENDERD MÓDSZEREI	MKR SA FX
23	C 23.00	PIACI KOCKÁZAT: AZ ÁRUPOZÍCIÓK SZTENDERD MÓDSZEREI	MKR SA COM
24	C 24.00	PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK	MKR IM
25	C 25.00	HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK KOCKÁZATA	CVA
33	C 33.00	ÁLLAMHÁZTARTÁSI KITETTSÉGEK A PARTNER ORSZÁGA SZERINT	GOV

C 01.00 – SZAVATOLÓ TŐKE (CA1)

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
010	1	SZAVATOLÓ TŐKE	
015	1.1	ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	
020	1.1.1	ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	
030	1.1.1.1	CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	
040	1.1.1.1.1	Befizetett tőkeinstrumentumok	
045	1.1.1.1.1*	Ebből: Sürgősségi helyzetekben állami hatóságok által lejegyzett tőkeinstrumentumok	
050	1.1.1.1.2*	Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	
060	1.1.1.1.3	Névértéken felüli befizetés (átszió)	
070	1.1.1.1.4	(–) Saját CET1 tőkeinstrumentumok	
080	1.1.1.1.4.1	(–) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	
090	1.1.1.1.4.2	(–) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	
091	1.1.1.1.4.3	(–) Szintetikus részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	
092	1.1.1.1.5	(–) Saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	
130	1.1.1.2	Eredménytartalék	
140	1.1.1.2.1	Előző évek eredménytartaléka	
150	1.1.1.2.2	Figyelembe vehető nyereség/veszteség	
160	1.1.1.2.2.1	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	
170	1.1.1.2.2.2	(–) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része	
180	1.1.1.3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	
200	1.1.1.4	Egyéb tartalékok	
210	1.1.1.5	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	
220	1.1.1.6	Szerzett jogok alapján figyelembe vett CET1 tőkeinstrumentumok miatti átmeneti kiigazítások	
230	1.1.1.7	CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés	
240	1.1.1.8	Kisebbségi részesedések és megfelelőik miatti átmeneti kiigazítások	
250	1.1.1.9	Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	
260	1.1.1.9.1	(–) Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében	
270	1.1.1.9.2	Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
280	1.1.1.9.3	Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség	
285	1.1.1.9.4	Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés	
290	1.1.1.9.5	(–) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	
300	1.1.1.10	(–) Cégérték (goodwill)	
310	1.1.1.10.1	(–) Immateriális javak között elszámolt cégérték	
320	1.1.1.10.2	(–) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégérték	
330	1.1.1.10.3	Cégértékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	
340	1.1.1.11	(–) Egyéb immateriális javak	
350	1.1.1.11.1	(–) Egyéb immateriális javak a halasztott adókötelezettségek levonása előtt	
360	1.1.1.11.2	Egyéb immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	
370	1.1.1.12	(–) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül	
380	1.1.1.13	(–) Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva	
390	1.1.1.14	(–) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök	
400	1.1.1.14.1	(–) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök	
410	1.1.1.14.2	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközökhöz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	
420	1.1.1.14.3	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök, amelyeket az intézmény korlátlanul képes felhasználni	
430	1.1.1.15	(–) Kölcsönös részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	
440	1.1.1.16	AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete	
450	1.1.1.17	(–) A pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható	
460	1.1.1.18	(–) Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható	
470	1.1.1.19	(–) Nyitva szállítások, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható	
471	1.1.1.20	(–) Egy kosárban lévő azon pozíciók, amelyekre az intézmény nem tudja az IRB-módszer alapján meghatározni a kockázati súlyt, és amelyekre így alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható	

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
472	1.1.1.21	(–) Belsőmodell-módszer hatálya alá tartozó részvényjellegű kitettségek, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható	
480	1.1.1.22	(–) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
490	1.1.1.23	(–) Levonható, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések	
500	1.1.1.24	(–) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
510	1.1.1.25	(–) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg	
520	1.1.1.26	CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	
524	1.1.1.27	(–) Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	
529	1.1.1.28	CET1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb	
530	1.1.2	KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	
540	1.1.2.1	Kiegészítő alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	
550	1.1.2.1.1	Befizetett tőkeinstrumentumok	
560	1.1.2.1.2*	Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	
570	1.1.2.1.3	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	
580	1.1.2.1.4	(–) Saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok	
590	1.1.2.1.4.1	(–) Közvetlen részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	
620	1.1.2.1.4.2	(–) Közvetett részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	
621	1.1.2.1.4.3	(–) Szintetikus részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	
622	1.1.2.1.5	(–) Saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	
660	1.1.2.2	Szerzett jogok alapján figyelembe vett AT1 tőkeinstrumentumok miatti átmeneti kiigazítások	
670	1.1.2.3	Leányvállalatok által kibocsátott, AT1 tőkeként megjelenített instrumentumok	
680	1.1.2.4	Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok AT1 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt	
690	1.1.2.5	(–) Kölcsönös részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	
700	1.1.2.6	(–) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
710	1.1.2.7	(–) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
720	1.1.2.8	T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete	
730	1.1.2.9	AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	
740	1.1.2.10	AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete (levonás a CET1 tőkében)	
744	1.1.2.11	(–) Pótlólagos levonások a AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	
748	1.1.2.12	AT1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb	
750	1.2	JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	
760	1.2.1	T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	
770	1.2.1.1	Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	
780	1.2.1.2*	Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	
790	1.2.1.3	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	
800	1.2.1.4	(–) Saját T2 tőkeinstrumentumok	
810	1.2.1.4.1	(–) Közvetlen részesedések T2 tőkeinstrumentumokban	
840	1.2.1.4.2	(–) Közvetett részesedések T2 tőkeinstrumentumokban	
841	1.2.1.4.3	(–) Szintetikus részesedések T2 tőkeinstrumentumokban	
842	1.2.1.5	(–) Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	
880	1.2.2	Szerzett jogok alapján figyelembe vett T2 tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök miatti átmeneti kiigazítások	
890	1.2.3	Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok	
900	1.2.4	Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok T2 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt	
910	1.2.5	Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva	
920	1.2.6	Általános hitelkockázati kiigazítások – sztenderd módszer (SA)	
930	1.2.7	(–) Kölcsönös részesedések T2 tőkeinstrumentumokban	
940	1.2.8	(–) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
950	1.2.9	(–) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
960	1.2.10	T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	
970	1.2.11	T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás a AT1 tőkében)	
974	1.2.12	(–) Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	
978	1.2.13	T2 tőkeelemek vagy levonások – egyéb	

C 02.00 – SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CA2)

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
010	1	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	
020	1*	Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 95. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerint	
030	1**	Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 97. cikke szerint	
040	1.1	HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK	
050	1.1.1	Sztenderd módszer (SA)	
060	1.1.1.1	Sztenderd módszer (SA) szerinti kitettségi osztályok értékpapírosítási pozíciók nélkül	
070	1.1.1.1.01	Központi kormányzatok vagy központi bankok	
080	1.1.1.1.02	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	
090	1.1.1.1.03	Közszektorbeli intézmények	
100	1.1.1.1.04	Multilaterális fejlesztési bankok	
110	1.1.1.1.05	Nemzetközi szervezetek	
120	1.1.1.1.06	Intézmények	
130	1.1.1.1.07	Vállalkozások	
140	1.1.1.1.08	Lakosság	
150	1.1.1.1.09	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	
160	1.1.1.1.10	Nemteljesítő kitettségek	
170	1.1.1.1.11	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	
180	1.1.1.1.12	Fedezett kötvények	
190	1.1.1.1.13	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések	
200	1.1.1.1.14	Kollektív befektetési formák (KBF)	
210	1.1.1.1.15	Résztvényjellegű kitettségek	
211	1.1.1.1.16	Egyéb tételek	
220	1.1.1.2	Értékpapírosítási pozíciók (SA)	
230	1.1.1.2*	ebből: újra-értékpapírosítás	
240	1.1.2	Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	
250	1.1.2.1	IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	
260	1.1.2.1.01	Központi kormányzatok és központi bankok	

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
270	1.1.2.1.02	Intézmények	
280	1.1.2.1.03	Vállalkozások – kkv	
290	1.1.2.1.04	Vállalkozások – speciális hitelezés	
300	1.1.2.1.05	Vállalkozások – egyéb	
310	1.1.2.2	IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és/vagy hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) alkalmazásakor	
320	1.1.2.2.01	Központi kormányzatok és központi bankok	
330	1.1.2.2.02	Intézmények	
340	1.1.2.2.03	Vállalkozások – kkv	
350	1.1.2.2.04	Vállalkozások – speciális hitelezés	
360	1.1.2.2.05	Vállalkozások – egyéb	
370	1.1.2.2.06	Lakosság – ingatlannal fedezett (kkv)	
380	1.1.2.2.07	Lakosság – ingatlannal fedezett (nem kkv)	
390	1.1.2.2.08	Lakosság – a ruólirozó állományba beszámítható	
400	1.1.2.2.09	Lakosság – egyéb kkv	
410	1.1.2.2.10	Lakosság – egyéb nem kkv	
420	1.1.2.3	Részvényjellegű kitettségek (IRB)	
430	1.1.2.4	Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	
440	1.1.2.4*	Ebből: újra-értékpapírosítás	
450	1.1.2.5	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	
460	1.1.3	Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettséértéke	
490	1.2	ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	
500	1.2.1	Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	
510	1.2.2	Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	
520	1.3	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	
530	1.3.1	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettséértéke	
540	1.3.1.1	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	
550	1.3.1.2	Részvényjellegű kitettségek	

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
555	1.3.1.3	Egyedi módszer a kollektív befektetési formák pozíciókockázatára	
556	1.3.1.3*	Tájékoztató adat: kizárólag forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba befektetett kollektív befektetési formák	
557	1.3.1.3**	Tájékoztató adat: kizárólag tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokba vagy vegyes eszközökbe befektetett kollektív befektetési formák	
560	1.3.1.4	Deviza	
570	1.3.1.5	Áru	
580	1.3.2	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat belsőmodell-módszer (IM) szerinti kockázati kitettségértéke	
590	1.4	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	
600	1.4.1	Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszere (BIA)	
610	1.4.2	Működési kockázatra vonatkozó sztenderd (STA) / alternatív sztenderd módszer (ASA)	
620	1.4.3	Működési kockázatra vonatkozó fejlett mérési módszerek (AMA)	
630	1.5	FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	
640	1.6	A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	
650	1.6.1	Fejlett módszer	
660	1.6.2	Sztenderd módszer	
670	1.6.3	Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján	
680	1.7	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGYKOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	
690	1.8	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK	
710	1.8.2	Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 458. cikk alapján	
720	1.8.2*	Ebből: nagykockázat-vállalással kapcsolatos követelmények	
730	1.8.2**	Ebből: a lakóingatlanok és kereskedelmi ingatlanok piacán jelentkező eszkbuborékok kezelését célzó kockázati súlyok módosításából eredő követelmények	
740	1.8.2***	Ebből: a pénzügyi szektoron belüli kitettségekből eredő követelmények	
750	1.8.3	Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 459. cikk alapján	
760	1.8.4	Ebből: a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettségérték	

C 03.00 – TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK ÉS TŐKESZINTEK (CA3)

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
010	1	CET1 tőkemegfelelési mutató	
020	2	A CET1 tőke többlete (+) / hiánya (-)	
030	3	T1 tőkemegfelelési mutató	
040	4	A T1 tőke többlete (+) / hiánya (-)	
050	5	Teljes tőkemegfelelési mutató	
060	6	A teljes tőke többlete (+) / hiánya (-)	
Tájékoztató adatok: a II. pillér kiigazításaiból eredő tőkemegfelelési mutatók			
070	7	CET1 tőkemegfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt	
080	8	A CET1 tőkemegfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő célértéke	
090	9	T1 tőkemegfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt	
100	10	A T1 tőkemegfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő célértéke	
110	11	Teljes tőkemegfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt	
120	12	A teljes tőkemegfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő célértéke	

C 04.00 – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (CA4)

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
Halasztott adókövetelések és adókötelezettségek			010
010	1	Halasztott adókövetelések összesen	
020	1.1	Nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések	
030	1.2	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések	
040	1.3	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések	
050	2	Halasztott adókötelezettségek összesen	
060	2.1	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, nem levonható halasztott adókötelezettségek	
070	2.2	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek	
080	2.2.1	Nem átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek	
090	2.2.2	Átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek	
093	2A	Adótúlfizetések és negatív adóalaphoz kapcsolódó visszakönyvelések	
096	2B	250 %-os kockázati súlyú halasztott adókövetelések	
097	2C	0 %-os kockázati súlyú halasztott adókövetelések	
Hitelkockázati kiigazítások és várható veszteség			
100	3	Hitelkockázati kiigazítások és a kiegészítő értékelési korrekciók, valamint az egyéb szavatolótőke-csökkentések IRB-módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (-) a várható veszteséghez viszonyítva, teljesítő kitettségek esetén	
110	3.1	A hitelkockázati kiigazítások és a kiegészítő értékelési korrekciók, valamint az egyéb szavatolótőke-csökkentések teljes, a várható veszteség kiszámításakor figyelembe vehető összege	
120	3.1.1	Általános hitelkockázati kiigazítások	
130	3.1.2	Egyedi hitelkockázati kiigazítások	
131	3.1.3	Kiegészítő értékelési korrekciók és egyéb szavatolótőke-csökkentések	
140	3.2	Figyelembe vehető várható veszteségek összesen	

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
145	4	Az egyedi hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (-) a várható veszteséghez viszonyítva, nemteljesítő kitétségek esetén	
150	4.1	Hasonló módon kezelt egyedi hitelkockázati kiigazítások és pozíciók	
155	4.2	Figyelembe vehető várható veszteségek összesen	
160	5	Kockázattal súlyozott kitétséérték a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék-többlet felső határának kiszámításához	
170	6	A T2 tőkébe beszámítható bruttó céltartalékok összesen	
180	7	Kockázattal súlyozott kitétséérték a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék felső határának kiszámításához	
Az elsődleges alapvető tőkéből történő levonások küszöbértékei			
190	8	Pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő részesedések nem vonható részének küszöbértéke, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
200	9	A CET1 tőkére vonatkozóan rögzített 10 %-os küszöb	
210	10	A CET1 tőkére vonatkozóan rögzített 17,65 %-os küszöb	
225	11,1	Pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	
226	11,2	Nagykockázat-vállalás korlátozása szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban			
230	12	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók nélkül	
240	12.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
250	12.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
260	12.1.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
270	12.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
280	12.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
290	12.2.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
291	12.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
292	12.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
293	12.3.2	(–) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
300	13	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók nélkül	
310	13.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
320	13.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
330	13.1.2	(–) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
340	13.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
350	13.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
360	13.2.2	(–) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
361	13.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
362	13.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
363	13.3.2	(–) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
370	14	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók nélkül	
380	14.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
390	14.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
400	14.1.2	(–) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
410	14.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
420	14.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
430	14.2.2	(–) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
431	14.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
432	14.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
433	14.3.2	(–) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban			
440	15	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül	
450	15.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
460	15.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
470	15.1.2	(–) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
480	15.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
490	15.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
500	15.2.2	(–) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
501	15.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
502	15.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
503	15.3.2	(–) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
510	16	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül	
520	16.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
530	16.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
540	16.1.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
550	16.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
560	16.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
570	16.2.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
571	16.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
572	16.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
573	16.3.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
580	17	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül	
590	17.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
600	17.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
610	17.1.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
620	17.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
630	17.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
640	17.2.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
641	17.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
642	17.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
643	17.3.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
A megfelelő tőkekategóriából le nem vont részesedések teljes kockázati kitettséértéke:			
650	18	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény CET1 tőkéjéből nem vonnak le	
660	19	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény AT1 tőkéjéből nem vonnak le	
670	20	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény T2 tőkéjéből nem vonnak le	
A szavatoló tőke levonása alóli átmeneti felmentés			
680	21	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
690	22	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
700	23	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
710	24	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
720	25	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
730	26	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
Tőkepufferek			
740	27	Kombinált pufferkövetelmény	
750		Tőkefenntartási puffer	
760		A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett fenntartási puffer	

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
770		Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer	
780		Rendszerkockázati tőkepuffer	
800		Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	
810		Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	
II. pillér szerinti követelmények			
820	28	A II. pillérből eredő kiigazításokhoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények	
Kiegészítő információk befektetési vállalkozások esetében			
830	29	Induló tőke	
840	30	Fix működési költségeken alapuló szavatolótőke-követelmény	
Kiegészítő információk az adatszolgáltatási küszöbök számításához			
850	31	Nem hazai eredeti kitettségek	
860	32	Teljes eredeti kitettség	
Bázel I-es alsó korlát			
870		Szavatoló tőke teljes összegének kiigazítása	
880		A szavatoló tőke Bázel I-es alsó korlátnak megfelelő teljes kiigazítása	
890		A Bázel I-es alsó korlátnak megfelelő szavatolótőke-követelmény	
900		A Bázel I-es alsó korlátnak megfelelő szavatolótőke-követelmény – Sztenderd módszer	
910		A teljes tőke hiánya a Bázel I-es alsó korlátnak megfelelő minimális szavatolótőke-követelmények tekintetében	

C 05.01 – ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK (CA5.1)

			A CET1 tőke kiigazításai	Az AT1 tőke kiigazításai	A T2 tőke kiigazí- tásai	A kockázattal súlyozott eszkö- zértékekben figyelembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok	
							Alkalmazandó százalékos arány	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendel- kezések nélkül
Kód	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
010	1	KIIGAZÍTÁSOK ÖSSZESEN						
020	1.1	SZERZETT JOGOK ALAPJÁN FIGYELEMBE VETT TŐKEINSTRUMENTUMOK	cella kapcsolata {CA1;r220}	cella kapcsolata {CA1;r660}	cella kapcsolata {CA1;r880}			
030	1.1.1	Szerzett jogok alapján figyelembe vett tőkeinstrumentumok: Állami tá- mogatásnak minősülő instru- mentumok						
040	1.1.1.1	A 2006/48/EK irányelv értelmében szavatoló tőkének minősülő instru- mentumok						
050	1.1.1.2	Gazdasági kiigazítási programban részt vevő EU-tagállamban bejegyzett intézmények által a program keretén- ben kibocsátott instrumentumok						
060	1.1.2	Állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok	cella kapcsolata {CA5.2;r010; c060}	cella kapcsolata {CA5.2;r020; c060}	cella kapcsolata {CA5.2;r090; c060}			
070	1.2	KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉSEK ÉS AZOK MEGFELELŐI	cella kapcsolata {CA1;r240}	cella kapcsolata {CA1;r680}	cella kapcsolata {CA1;r900}			
080	1.2.1	Kisebbségi részesedésnek nem minő- sülő tőkeinstrumentumok és egyéb tőkeelemek						
090	1.2.2	A kisebbségi részesedések átmeneti figyelembevétele a konszolidált sza- vatoló tőkében						

			A CET1 tőke kiigazításai	Az AT1 tőke kiigazításai	A T2 tőke kiigazítási	A kockázattal súlyozott eszköz- értékekben figyelembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok	
Kód	Azonosító	Tétel					Alkalmazandó százalékos arány	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendel- kezések nélkül
			010	020	030	040	050	060
091	1.2.3	Az AT1 tőkébe beszámítható elemek átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatoló tőkében						
092	1.2.4	A T2 tőkébe beszámítható elemek átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatoló tőkében						
100	1.3	EGYÉB ÁTMENETI KIIGAZÍTÁSOK	cella kapcsolata {CA1;r520}	cella kapcsolata {CA1;r730}	cella kapcsolata {CA1;r960}			
110	1.3.1	Nem realizált nyereség és veszteség						
120	1.3.1.1	Nem realizált nyereség						
130	1.3.1.2	Nem realizált veszteség						
133	1.3.1.3.	Az EU által jóváhagyott IAS 39 szerint az „értékesíthető” kategóriába sorolt, központi kormányzattal szembeni kitettségek nem realizált nyeresége						
136	1.3.1.4.	A központi kormányzatokkal szembeni, az EU által jóváhagyott IAS 39 szerint „értékesíthető” kategóriába sorolt kitettségek nem realizált vesztesége						
138	1.3.1.5.	Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valóérték-növekedés és -csökkenés						

			A CET1 tőke kiigazításai	Az AT1 tőke kiigazításai	A T2 tőke kiigazítái	A kockázattal súlyozott eszkö- zértékekben figyelembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok	
Kód	Azonosító	Tétel					Alkalmazandó százalékos arány	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendel- kezések nélkül
			010	020	030	040	050	060
140	1.3.2	Levonások						
150	1.3.2.1	Folyó üzleti év veszteségei						
160	1.3.2.2	Immateriális javak						
170	1.3.2.3	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések						
180	1.3.2.4	Értékvesztés és céltartalékhány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva						
190	1.3.2.5	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök						
194	1.3.2.5*	Ebből: az IAS 19 módosításainak bevezetése – pozitív tétel						
198	1.3.2.5**	Ebből: az IAS 19 módosításainak bevezetése – negatív tétel						
200	1.3.2.6	Saját tőkeinstrumentumok						
210	1.3.2.6.1	Saját CET1 tőkeinstrumentumok						
211	1.3.2.6.1**	Ebből: Közvetlen részesedés						
212	1.3.2.6.1*	Ebből: Közvetett részesedés						
220	1.3.2.6.2	Saját AT1 tőkeinstrumentumok						

			A CET1 tőke kiigazításai	Az AT1 tőke kiigazításai	A T2 tőke kiigazítái	A kockázattal súlyozott eszkö- zértékekben figyelembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok	
Kód	Azonosító	Tétel					Alkalmazandó százalékos arány	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendel- kezések nélkül
			010	020	030	040	050	060
221	1.3.2.6.2**	Ebből: Közvetlen részesedés						
222	1.3.2.6.2*	Ebből: Közvetett részesedés						
230	1.3.2.6.3	Saját T2 tőkeinstrumentumok						
231	1.3.2.6.3*	Ebből: Közvetlen részesedés						
232	1.3.2.6.3**	Ebből: Közvetett részesedés						
240	1.3.2.7	Kölcsönös részesedések						
250	1.3.2.7.1	Kölcsönös részesedések CET1 tő- keinstrumentumokban						
260	1.3.2.7.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az in- tézmeny nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalko- zásokban						
270	1.3.2.7.1.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az in- tézmeny jelentős részesedéssel ren- delkezik az említett vállalkozások- ban						
280	1.3.2.7.2	Kölcsönös részesedések AT1 tő- keinstrumentumokban						

			A CET1 tőke kiigazításai	Az AT1 tőke kiigazításai	A T2 tőke kiigazítái	A kockázattal súlyozott eszköz- értékekben figyelembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok	
Kód	Azonosító	Tétel					Alkalmazandó százalékos arány	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendel- kezések nélkül
			010	020	030	040	050	060
290	1.3.2.7.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban						
300	1.3.2.7.2.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban						
310	1.3.2.7.3	Kölcsönös részesedések T2 tőkeinstrumentumokban						
320	1.3.2.7.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban						
330	1.3.2.7.3.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban						
340	1.3.2.8	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott szavatolótőke-instrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban						
350	1.3.2.8.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban						

			A CET1 tőke kiigazításai	Az AT1 tőke kiigazításai	A T2 tőke kiigazítái	A kockázattal súlyozott eszköz- zértékekben figyelembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok	
Kód	Azonosító	Tétel					Alkalmazandó százalékos arány	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendel- kezések nélkül
			010	020	030	040	050	060
360	1.3.2.8.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban						
370	1.3.2.8.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban						
380	1.3.2.9	A jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetekből eredő halasztott adókövetelések, valamint a pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban						
385	1.3.2.9a	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések						
390	1.3.2.10	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott szavatolótőke-instrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban						
400	1.3.2.10.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban						

			A CET1 tőke kiigazításai	Az AT1 tőke kiigazításai	A T2 tőke kiigazítái	A kockázattal súlyozott eszkö- zértékekben figyelembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok	
Kód	Azonosító	Tétel					Alkalmazandó százalékos arány	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendel- kezések nélkül
			010	020	030	040	050	060
410	1.3.2.10.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban						
420	1.3.2.10.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban						
425	1.3.2.11	Mentesség a biztosítóknál lévő tulajdoni részesedésnek a CET1 tőkeelemekből történő levonása alól						
430	1.3.3	További szűrők és levonások						
440	1.3.4	Az IFRS 9-hez kapcsolódó átmeneti intézkedések miatti kiigazítások						

C 05.02 – SZERZETT JOGOK ALAPJÁN FIGYELEMBE VETT TŐKEINSTRUMENTUMOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK (CA5.2)

CA 5.2 Szerzett jogok alapján figyelembe vett tőkeinstrumentumok: Állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok			Az instrumen- tumok kapcsol- ódó árszámla- értéke	A korlátszámítás alapja	Alkalmazandó százalékos arány	Korlát	(-) A szerzett jogok figyelembe- vételének korlátját megha- ladó összeg	A szerzett jogok alapján figye- lembe vett teljes összeg
Kód	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
010	1.	A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének a) pontja értelmében a szavatoló tőkében figyelembe vett instrumentumok						cella kapcsolata {CA5.1;r060; c010)
020	2.	A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének ca) pontja, valamint 154. cikkének (8) és (9) bekezdése értelmében figyelembe vett instrumentumok, a 489. cikkben rögzített korlát alkalmazásával						cella kapcsolata {CA5.1;r060; c020)
030	2.1	Visszavásárlásra nem ösztönző, visszahívási opciót nem tartalmazó instrumentumok összesen						
040	2.2.	Visszavásárlásra ösztönző, visszahívási opciót tartalmazó, de a szerzett jogok alapján figyelembe vett instrumentumok						
050	2.2.1	Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 52. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően teljesítő instrumentumok						
060	2.2.2	Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 52. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő instrumentumok						
070	2.2.3	2011. július 20-ig érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 52. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő instrumentumok						

CA 5.2 Szerzett jogok alapján figyelembe vett tőkeinstrumentumok: Állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok			Az instrumen- tumok kapcsol- ódó árszámla értéke	A korlátszámla alapja	Alkalmazandó százalékos arány	Korlát	(-) A szerzett jogok figyelembe- vételének korlátját megha- ladó összeg	A szerzett jogok alapján figye- lembe vett teljes összeg
Kód	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
080	2.3	A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezé- sek hatálya alá tartozó CET1 tőkeinstrumen- tumok korlátját meghaladó érték						
090	3	A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének e), f), g) vagy h) pontja értelmében figye- lembe vett tételek, a 490. cikkben rögzí- tett korlát alkalmazásával						cella kapcsolata {CA5.1;r060; c030}
100	3.1	Visszavásárlásra nem ösztönző tételek össze- sen						
110	3.2	Visszavásárlásra ösztönző, a szerzett jogok alapján figyelembe vett tételek						
120	3.2.1	Az adatszolgáltatás időpontja után érvénye- síthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tény- leges lejáratot követően teljesítő tételek						
130	3.2.2	Az adatszolgáltatás időpontja után érvénye- síthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tény- leges lejáratot követően nem teljesítő tételek						
140	3.2.3	2011. július 20-ig érvényesíthető visszahí- vási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikké- ben foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő tételek						
150	3.3	A szerzett jogok alapján figyelembe vett AT1 tőkeinstrumentumok korlátját megha- ladó érték						

C 06.01 – CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL – ÖSSZESEN (GS TOTAL)

		AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK							
		TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉG-ÉRTÉK	HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVI-ZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉ-GÉRTÉKEK	A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVA-TOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE	A KONSZOLIDÁLT T1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INST-RUMENTUMOK	A KONSZOLIDÁLT CET1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ KISEBBSÉGI RÉSZESEDESEK
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	ÖSSZESEN								

		AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK							
		A KONSZOLIDÁLT AT1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK	A KONSZOLIDÁLT T2 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: (-) CÉGÉRTÉK / (+) NE-GATÍV CÉGÉRTÉK	KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE	EBBŐL: CET1 TŐKE	EBBŐL: AT1 TŐKE	EBBŐL: HOZZÁ-JÁRULÁS A KONSZOLI-DÁLT ERED-MÉNYHEZ	EBBŐL: (-) CÉGÉRTÉK / (+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK
		330	340	350	360	370	380	390	400
010	ÖSSZESEN								

		TŐKEPUFFEREK						
		KOMBINÁLT PUFFER-KÖVETELMÉNYEK	TŐKEFENNTARTÁSI PUFFER	INTÉZMÉNYSPECI-FIKUS ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER	A TAGÁLLAMOK SZINTJÉN AZONOSÍTOTT MAKROPRU-DENCIÁLIS VAGY RENDSZER-KOCKÁZATOKRA KÉPZETT FENNTARTÁSI PUFFER	RENDSZERKOCKÁ-ZATI TŐKEPUFFER	GLOBÁLISAN REND-SZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉ-NYEKRE VONAT-KOZÓ TŐKEPUFFER	EGYÉB RENDSZER-SZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKE-PUFFER
		410	420	430	440	450	470	480
010	ÖSSZESEN							

C 06.02 – CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL (GS)

A KONSZOLIDÁCIÓ KÖRÉBE BEVONT SZERVEZETEK							SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ SZERVEZETEKSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK				
NÉV	KÓD	LEI-kód	INTÉZMÉNY VAGY ANNAK MEGFELELŐ (IGEN / NEM)	AZ ADATOK TERJEDELME: EGYEDI ALAPON TELJES KÖRŰEN KONSZOLIDÁLT (SF), EGYEDI ALAPON RÉSZLEGESEN KONSZOLIDÁLT (SP)	ORSZÁGKÓD	RÉSZESEDÉS ARÁNYA (%)	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉG-ÉRTÉK	HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFO- LYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK
010	020	025	030	040	050	060	070	080	090	100	110

SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ SZERVEZETEKSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK								
SZAVATOLÓ TŐKE	EBBŐL: A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ	KAPCSOLÓDÓ SZAVATOLÓTŐKE-INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNY-TARTALÉKOK ÉS NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK	T1 TŐKE ÖSSZESEN			CET1 TŐKE		
			EBBŐL: A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ	KAPCSOLÓDÓ T1 INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK ÉS NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK		EBBŐL: KISEBBSÉGI RÉSZESÉDÉSEK	KAPCSOLÓDÓ SZAVATOLÓTŐKE-INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNY-TARTALÉKOK, NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	
120	130	140	150	160	170	180	190	200

SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ SZERVEZETEKSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK				AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK				
AT1 TŐKE	EBBŐL: AZ AT1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ	T2 TŐKE		TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉG-ÉRTÉK	HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFO- LYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK
			EBBŐL: A T2 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ					
210	220	230	240	250	260	270	280	290

AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK							
A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE	A KONSZOLIDÁLT T1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK			A KONSZOLIDÁLT T2 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: (-) CÉGÉRTÉK / (+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK	KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE	EBBŐL: CET1 TŐKE
		A KONSZOLIDÁLT CET1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉSEK	A KONSZOLIDÁLT AT1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK				
300	310	320	330	340	350	360	370

AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK			TŐKEPUFFEREK						
			KOMBINÁLT PUFFERKÖVETELMÉNYEK	TŐKEFENNTARTÁSI PUFFER	INTÉZMÉNYSPECIFIKUS ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER	A TAGÁLLAMOK SZINTJÉN AZONOSÍTOTT MAKROPRUDENCIÁLIS VAGY RENDSZERKOCKÁZATOKRA KÉPZETT FENNTARTÁSI PUFFER	RENDSZERKOCKÁZATI TŐKEPUFFER	GLOBÁLISAN RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER	EGYÉB RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER
EBBŐL: AT1 TŐKE	EBBŐL: HOZZÁJÁRULÁS A KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYHEZ	EBBŐL: (-) CÉGÉRTÉK / (+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK							
380	390	400	410	420	430	440	450	470	480

C 07.00 – HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SA)

SA kitettségi osztály

		HITEL- EGYENÉR- TÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI ERE- DETI KI- TETTSÉG	(-) AZ ERE- DETI KI- TETTSÉG- GEL ÖSSZE- FÜGGŐ ÉR- TÉKELÉSI KORREK- CIÓK ÉS CÉLTARTÁ- LÉKOK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCI- ÓKKAL ÉS CÉLTARTÁ- LÉKOKKAL CSÖKKEN- TETT KI- TETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK					
					ELŐRE NEM RENDELKE- ZÉSRE BOCSÁTOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (Ga)		ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁ- ZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOC- KÁZAT-MÉRSÉKLÉS MI- ATTI HELYETTESÍTÉSE	
					(-) GARAN- CIÁK	(-) HITELDE- RIVATÍVÁK	(-) PÉNZ- ÜGYI BIZ- TOSÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE	(-) EGYÉB ELŐRE REN- DELKE- ZÉSRE BO- CSÁTOTT HITELKOC- KÁZATI FE- DEZET	(-) KIÁRAM- LÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁ- SOK ÖSSZE- SEN (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
010	TELJES KITETTSÉG									
015	Ebből: Nemteljesítő kitettségek									
020	Ebből: KKV									
030	Ebből: Kitettség a kkv-szorzó al- kalmazásával									
040	Ebből: Ingatlanra bejegyzett zálog- joggal fedezett – lakóingatlan									
050	Ebből: Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt ki- tettségek									
060	Ebből: Az IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó előzetes felügyeleti engedély alapján szten- derd módszerrel kezelt kitettségek									
A TELJES KITETTSÉG KITETTSÉGTÍPUS SZERINTI BONTÁSA										
070	Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségek									

[illegible]

		KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: PARTNER-KOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉG-ÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉG-ÉRTÉK	EBBŐL: KIJELELT KHMI ÁLTAL KÉSZÍTETT HITELMINŐSÍTÉSSEL	EBBŐL: KÖZPONTI KORMÁNYZATTAL MEGEGYEZŐ HITELMINŐSÍTÉSSEL
		200	210	215	220	230	240
010	TELJES KITETTSÉG				Cella kapcsolata: CA		
015	Ebből: Nemteljesítő kitettségek						
020	Ebből: KKV						
030	Ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával						
040	Ebből: Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett – lakóingatlan						
050	Ebből: Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt kitettségek						
060	Ebből: Az IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó előzetes felügyeleti engedély alapján sztenderd módszerrel kezelt kitettségek						
A TELJES KITETTSÉG KITETTSÉGTÍPUS SZERINTI BONTÁSA							
070	Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségek						

		KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: PARTNER-KOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉG-ÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉG-ÉRTÉK	EBBŐL: KIJELELT KHMI ÁLTAL KÉSZÍTETT HITELMINŐSÍTÉSEL	EBBŐL: KÖZPONTI KORMÁNYZATTAL MEGEGYEZŐ HITELMINŐSÍTÉSEL
		200	210	215	220	230	240
080	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek						
	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek						
090	Értékpapír-finanszírozási ügyletek						
100	Ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt						
110	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek						
120	Ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt						
130	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból						

TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA

140	0 %						
150	2 %						
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						

		KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: PARTNER-KOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉG-ÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉG-ÉRTÉK	EBBŐL: KIJELELT KHMI ÁLTAL KÉSZÍTETT HITELMINŐSÍTÉSSEL	EBBŐL: KÖZPONTI KORMÁNYZATTAL MEGEGYEZŐ HITELMINŐSÍTÉSSEL
		200	210	215	220	230	240
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Egyéb kockázati súlyok						

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

290	Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek						
300	100 %-os kockázati súlyú nemteljesítő kitettségek						
310	Lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitettségek						
320	150 %-os kockázati súlyú nemteljesítő kitettségek						

C 08.01 – HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR IRB 1)

IRB kitettségi osztály:

Az LGD-kre vonatkozó saját becslések és/vagy hitel-egyenértékesítési tényezők:

		BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				
					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE	
					(-) GARANCIÁK	(-) HITELDERIVATÍVÁK		(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)
		AZ ÜGYFÉLKATEGÓRIÁHOZ VAGY HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)		EBBŐL: NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK					
		010	020	030	040	050	060	070	080
010	TELJES KITETTSÉG								
015	Ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával								
A TELJES KITETTSÉG KITETTSÉGTÍPUS SZERINTI BONTÁSA									
020	Hitelkockázattal érintett mérlegtételek								
030	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek								
	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek								
040	Értékpapír-finanszírozási ügyletek								
050	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek								
060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból								
070	ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY HALMAZOKBA (POOLOKBA) SO-ROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN								

		BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				
					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE	
		AZ ÜGYFÉLKATEGÓRIÁHOZ VAGY HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEM TELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)	EBBŐL: NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK	(-) GARANCIÁK	(-) HITELDERIVATÍVÁK	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN		BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)	
									010
080	SLOTING MÓDSZER ALÁ TARTOZÓ SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN								
	A SLOTING MÓDSZER ALÁ TARTOZÓ TELJES SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA:								
090	KOCKÁZATI SÚLY: 0 %								
100	50 %								
110	70 %								
120	Ebből: az 1. kategóriában								
130	90 %								
140	115 %								
150	250 %								
160	ALTERNATÍV KEZELÉS: INGATLANNAL FEDEZETT								
170	NYITVA SZÁLLÍTÁSBÓL EREDŐ, ALTERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEGÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOCKÁZATI SÚLYÚ KITETTSÉGEK, VALAMINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEK								
180	FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN								

		HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	KITETTSÉG-ÉRTÉK	EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	EBBŐL: PARTNERKOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ	EBBŐL: NAGY MÉRETŰ PÉNZ-ÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZ-ÜGYI VÁLLALATOK	AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELMEBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉSI TECHNIKÁK, KIVÉVE AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁST	
								SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	
								GARANCIÁK	HITELDERIVATÍVÁK
		090	100	110	120	130	140	150	160
010	TELJES KITETTSÉG								
015	Ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával								
A TELJES KITETTSÉG KITETTSÉGTÍPUS SZERINTI BONTÁSA									
020	Hitelkockázattal érintett mérlegtételek								
030	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek								
	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek								
040	Értékpapír-finanszírozási ügyletek								
050	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek								
060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból								
070	ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY -HALMAZOKBA (POOLOKBA) SO-ROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN								

		HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	KITETTSÉG-ÉRTÉK				AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELEMBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉSI TECHNIKÁK, KIVÉVE AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁST	
								SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	
								GARANCIÁK	HITELDERIVATÍVÁK
		090	100	110	120	130	140	150	160
080	SLOTING MÓDSZER ALÁ TARTOZÓ SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN								
A SLOTTING MÓDSZER ALÁ TARTOZÓ TELJES SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA:									
090	KOCKÁZATI SÚLY: 0 %								
100	50 %								
110	70 %								
120	Ebből: az 1. kategóriában								
130	90 %								
140	115 %								
150	250 %								
160	ALTERNATÍV KEZELÉS: INGATLANNAL FEDEZETT								
170	NYITVA SZÁLLÍTÁSBÓL EREDŐ, ALTERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEGÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOCKÁZATI SÚLYÚ KITETTSÉGEK, VALAMINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEK								
180	FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN								

		AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELEMBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK, KIVÉVE AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁST					EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)
		ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		
		SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK	EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK					
				INGATLAN	EGYÉB DOLGI BIZTOSÍTÉKOK	KÖVETELÉSEK			
		170	180	190	200	210	220	230	240
010	TELJES KITETTSÉG								
015	Ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával								
	A TELJES KITETTSÉG KITETTSÉGTÍPUS SZERINTI BONTÁSA								
020	Hitelkockázattal érintett mérlegtételek								
030	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek								
	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek								
040	Értékpapír-finanszírozási ügyletek								
050	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek								
060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból								
070	ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY HALMAZOKBA (POOLOKBA) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN								

		AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELEMBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK, KIVÉVE AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁST					EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)
		ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		
		SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK	EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK					
				INGATLAN	EGYÉB DOLOGI BIZTOSÍTÉKOK	KÖVETELÉSEK			
		170	180	190	200	210	220	230	240
080	SLOTING MÓDSZER ALÁ TARTOZÓ SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN								
	A SLOTTING MÓDSZER ALÁ TARTOZÓ TELJES SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA:								
090	KOCKÁZATI SÚLY: 0 % 50 % 70 % Ebből: az 1. kategóriában 90 % 115 % 250 %								
100									
110									
120									
130									
140									
150									
160	ALTERNATÍV KEZELÉS: INGATLANNAL FEDEZETT								
170	NYITVA SZÁLLÍTÁSBÓL EREDŐ, ALTERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEGÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOCKÁZATI SÚLYÚ KITETTSÉGEK, VALAMINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEK								
180	FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN								

		KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁT- LAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP)	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYO- ZOTT KITETT- SÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: NAGYMÉ- RETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZER- VEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALA- TOK	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		
						VÁRHATÓ VESZ- TESÉGÉRTÉK	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉ- KOK	AKÖTELEZETTEK SZÁMA
		250	255	260	270	280	290	300
010	TELJES KITETTSÉG			Cella kapcso- lata: CA				
015	Ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkal- mazásával							
	A TELJES KITETTSÉG KITETTSÉGTÍPUS SZERINTI BONTÁSA							
020	Hitelkockázattal érintett mérlegtéte- lek							
030	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek							
	Partnerkockázattal érintett kitettsé- gek/ügyletek							
040	Értékpapír-finanszírozási ügyletek							
050	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek							
060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból							
070	ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY -HALMAZOKBA (POOLOKBA) SO- ROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN							

		KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁT- LAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP)	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYO- ZOTT KITETT- SÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK			
					VÁRHATÓ VESZ- TESÉGÉRTÉK	(–) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉ- KOK	AKÖTELEZETTEK SZÁMA	
		250	255	260	270	280	290	300
080	SLOTING MÓDSZER ALÁ TAR- TOZÓ SPECIÁLIS HITELEZÉSI KI- TETTSÉGEK: ÖSSZESEN							
	A SLOTTING MÓDSZER ALÁ TARTOZÓ TELJES SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA:							
090	KOCKÁZATI SÚLY: 0 %							
100	50 %							
110	70 %							
120	Ebből: az 1. kategóriában							
130	90 %							
140	115 %							
150	250 %							
160	ALTERNATÍV KEZELÉS: INGATLAN- NAL FEDEZETT							
170	NYITVA SZÁLLÍTÁSBÓL EREDŐ, AL- TERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEG- ÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOC- KÁZATI SÚLYÚ KITETTSÉGEK, VALAMINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚ- LYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉ- GEK							
180	FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁ- ROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN							

C 08.02 – HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY: ÜGYFÉL-KATEGÓRIA VAGY -HALMAZ (POOL) SZERINT (CR IRB 2)

IRB kitettségi osztály:

Az LGD-kre vonatkozó saját becslések és/vagy hitel-egyenértékesítési tényezők:

ÜGYFÉL-KATEGÓRIA (SORAZONOSÍTÓ)	BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				
	ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET			(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE			
	AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)	EBBŐL: NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK	(-) GARANCIÁK		(-) HITELDERIVATÍVÁK	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)	
005	010	020	030	040	050	060	070	080

HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	KITETTSÉGÉRTÉK					AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELEMBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK, KIVÉVE AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁST	
						SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	
	EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK		EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	EBBŐL: PARTNERKOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ	EBBŐL: NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK	GARANCIÁK	HITELDERIVATÍVÁK
090	100	110	120	130	140	150	160

AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELEMBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK, KIVÉVE AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁST					EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)
ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	
SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK	EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK				
		INGATLAN	EGYÉB DOLOGI BIZTOSÍTÉKOK	KÖVETELÉSEK		
170	180	190	200	210	220	230

NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP)	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉG-ÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK		TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		
				EBBŐL: NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK	VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	A KÖTELEZETTEK SZÁMA
240	250	255	260	270	280	290	300

C 09.01 – KITETTSÉGEK FÖLDRAJZI BONTÁSA A KÖTELEZETT ILLETŐSÉGE SZERINT: SA KITETTSÉGEK (CR GB 1)

Ország:

		HITEL- EGYENÉRTÉ- KESÍTÉSI TÉ- NYEZŐK ELŐTTI ERE- DETI KITETT- SÉG	Nemtel- jesítő ki- tettségek	Az idő- szakban megállá- pított új nemtel- jesítések	Általá- nos hit- elkocká- zati ki- igazítá- sok	Egyedi hitelkoc- kázati kiigazítá- sok	Ebből: leírás	A megállapí- tott új nem- teljesítések utáni hitel- kockázati ki- igazítások / leírások	KITETTSÉG- ÉRTÉK	A KKV-SZ- ORZÓ ELŐTTI, KOC- KÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉG- ÉRTÉK	A KKV-SZ- ORZÓ UTÁNI, KOCKÁZAT- TAL SÚLYO- ZOTT KI- TETTSÉGÉR- TÉK
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Központi kormányzatok vagy köz- ponti bankok										
020	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok										
030	Közszektorbeli intézmények										
040	Multilaterális fejlesztési bankok										
050	Nemzetközi szervezetek										
060	Intézmények										
070	Vállalkozások										
075	Ebből: KKV										
080	Lakosság										
085	Ebből: KKV										
090	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fede- zett kitettségek										
095	Ebből: KKV										

		HITEL- EGYENÉRTÉ- KESÍTÉSI TÉ- NYEZŐK ELŐTTI ERE- DETI KITETT- SÉG	Nemtel- jesítő ki- tettségek	Az idő- szakban megállá- pított új nemtel- jesítések	Általá- nos hit- elkocká- zati ki- igazítá- sok	Egyedi hitelkoc- kázati kiigazítá- sok	Ebből: leírás	A megállapí- tott új nem- teljesítések utáni hitel- kockázati ki- igazítások / leírások	KITETTSÉG- ÉRTÉK	A KKV-SZ- ORZÓ ELŐTTI, KOC- KÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉG- ÉRTÉK	A KKV-SZ- ORZÓ UTÁNI, KOCKÁZAT- TAL SÚLYO- ZOTT KI- TETTSÉGÉR- TÉK
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
100	Nemteljesítő kitettségek										
110	Kiemelkedően magas kockázatú téte- lek										
120	Fedezett kötvények										
130	Rövid távú hitelminősítéssel rendel- kező intézményekkel és vállalkozá- sokkal szembeni követelések										
140	Kollektív befektetési formák (KBF)										
150	Részvényjellegű kitettségek										
160	Egyéb kitettségek										
170	Teljes kitettség										

C 09.02 – KITETTSÉGEK FÖLDRAJZI BONTÁSA A KÖTELEZETT ILLETŐSÉGE SZERINT: IRB KITETTSÉGEK (CR GB 2)

Ország:

		HITEL-EGYEN- ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI ERE- DETI KITETT- SÉG	Ebből: nemtel- jesítő kitettsé- gek	Az időszakban megállapított új nemteljesíté- sek	Általános hitel- kockázati kiiga- zítások	Egyedi hitel- kockázati kiiga- zítások	Ebből: leírás	A megállapított új nemteljesíté- sek utáni hitel- kockázati kiiga- zítások / leírások	AZ ÜGYFÉL- KATEGÓRIÁ- HOZ VAGY -HALMAZ- HOZ (POOL- HOZ) REN- DELT NEM- TELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰ- SÉG (PD) (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Központi kormányzatok vagy köz- ponti bankok								
020	Intézmények								
030	Vállalkozások								
042	Ebből: Speciális hitelezés (kivéve a slotting módszer alá tartozó speci- ális hitelezés)								
045	Ebből: slotting módszer alá tartozó speciális hitelezés								
050	Ebből: KKV								
060	Lakosság								
070	ingatlannal fedezett								
080	KKV								
090	Nem kkv								
100	A rulírozó állományba beszámít- ható								
110	Egyéb lakosság								
120	KKV								
130	Nem kkv								
140	Részvényjellegű kitettségek								
150	Teljes kitettség								

		KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁT- LAGOS LGD (%)	Ebből: nemtelje- sítő kitettségek	KITETTSÉGÉR- TÉK	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYO- ZOTT KITETT- SÉGÉRTÉK	Ebből: nemtelje- sítő kitettségek	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYO- ZOTT KITETT- SÉGÉRTÉK	VÁRHATÓ VESZ- TESÉGÉRTÉK
		090	100	105	110	120	125	130
010	Központi kormányzatok vagy köz- ponti bankok							
020	Intézmények							
030	Vállalkozások							
042	Ebből: Speciális hitelezés (kivéve a slotting módszer alá tartozó speci- ális hitelezés)							
045	Ebből: slotting módszer alá tartozó speciális hitelezés							
050	Ebből: KKV							
060	Lakosság							
070	ingatlanl fedezett							
080	KKV							
090	Nem kkv							
100	A rulírozó állományba beszámít- ható							
110	Egyéb lakosság							
120	KKV							
130	Nem kkv							
140	Részvényjellegű kitettségek							
150	Teljes kitettség							

C 09.04 – A LÉNYEGES HITELKOCKÁZATI KITETTSÉGEK ORSZÁGONKÉNTI BONTÁSA AZ ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER ÉS AZ INTÉZMÉNYSPECIFIKUS ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER KISZÁMÍTÁSÁHOZ

Ország:

		Összeg	Százalék	Kvalitatív információk
		010	020	030
Lényeges hitelkockázati kitettségek – hitelkockázat				
010	Kitettségérték a sztenderd módszer szerint			
020	Kitettségérték az IRB-módszer szerint			
Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat				
030	Kereskedési könyvi kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege a sztenderd módszerek szerint			
040	Kereskedési könyvi kitettségek értéke a belső modellek szerint			
Lényeges hitelkockázati kitettségek – értékpapírosítás				
050	Banki könyvi értékpapírosítási pozíciók kitettségértéke a sztenderd módszer szerint			
060	Banki könyvi értékpapírosítási pozíciók kitettségértéke az IRB-módszer szerint			
Szavatolótőke-követelmények és súlyok				
070	Az anticiklikus tőkepufferre vonatkozó teljes szavatolótőke-követelmény			
080	A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény – hitelkockázat			
090	A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény – piaci kockázat			
100	A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény – banki könyvi értékpapírosítási pozíciók			
110	Szavatolótőke-követelmények súlyai			
Anticiklikustőkepuffer-ráták				
120	A kijelölt hatóság által meghatározott anticiklikustőkepuffer-ráta			
130	Az intézmény helye szerinti országban alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-ráta			
140	Intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta			
2 %-os küszöbérték alkalmazása				
150	2 %-os küszöbérték alkalmazása az általános hitelkockázati kitettségekre			
160	2 %-os küszöbérték alkalmazása a kereskedési könyvi kitettségekre			

C 10.01 – HITELKOCKÁZAT: RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK – AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR EQU IRB 1)

		BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK			KITETTSÉG-ÉRTÉK	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉG-ÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT:	
				ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTE-SÍTÉSE				VÁRHATÓ VESZTESÉG-ÉRTÉK	
		AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ RENDELTELMELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)		(-) GARANCIÁK	(-) HITELDERIVATÍVÁK	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					
				010	020	030					040
010	IRB RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK ÖSSZESEN								Cella kapcsolata: CA		
020	PD/LGD-MÓDSZER: ÖSSZESEN										
050	EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER: ÖSSZESEN										
060	A TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA AZ EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER ALAPJÁN:										
070	KOCKÁZATI SÚLY: 190 % 290 % 370 %										
080											
090											
100	BELSŐ MODELLEN ALAPULÓ MÓDSZER										
110	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK										

C 10.02 – HITELKOCKÁZAT: RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK – AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY. A TELJES KITETTSÉG ÜGYFÉL-KATEGÓRIA SZERINTI BONTÁSA A PD/LGD-MÓDSZER ALAPJÁN (CR EQU IRB 2)

ÜGYFÉL-KATEGÓRIA (SORAZONOSÍTÓ)	BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK			KITETTSÉGÉRTÉK	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT:
			ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE				VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK
	AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)		(-) GARANCIÁK	(-) HITELDERIVATÍVÁK	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

C 11.00 – ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT (CR SETT)

		KI NEM EGYENLÍTETT ÜGYLETEK TELJESÍTÉSI ÁRA	A KI NEM EGYENLÍTETT ÜGYLETEKBŐL EREDŐ ÁRKÜLÖNBÖZETI KITETTSÉG	SZAVATOLÓ-TŐKE-KÖVETEL-MÉNY	TELJES ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
		010	020	030	040
010	A nem kereskedési könyvi ki nem egyenlített ügyletek összesen				Cella kapcsolata: CA
020	Legfeljebb 4 napig ki nem egyenlített ügyletek (0 %-os szorzó)				
030	5–15 napig ki nem egyenlített ügyletek (8 %-os szorzó)				
040	16–30 napig ki nem egyenlített ügyletek (50 %-os szorzó)				
050	31–45 napig ki nem egyenlített ügyletek (75 %-os szorzó)				
060	Legalább 46 napig ki nem egyenlített ügyletek (100 %-os szorzó)				
070	A kereskedési könyvi ki nem egyenlített ügyletek összesen				Cella kapcsolata: CA
080	Legfeljebb 4 napig ki nem egyenlített ügyletek (0 %-os szorzó)				
090	5–15 napig ki nem egyenlített ügyletek (8 %-os szorzó)				
100	16–30 napig ki nem egyenlített ügyletek (50 %-os szorzó)				
110	31–45 napig ki nem egyenlített ügyletek (75 %-os szorzó)				
120	Legalább 46 napig ki nem egyenlített ügyletek (100 %-os szorzó)				

C 12.00 – HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS – A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CR SEC SA)

		ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE	SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE			ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG
			(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (Cva)	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		
				(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*)				
		010	020	030	040	050	060	070
010	TELJES KITETTSÉG							
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG							
040	MÉRLEGTÉTELEK							
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
060	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
070	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
080	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
090	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
100	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS							
110	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG							
120	MÉRLEGTÉTELEK							
130	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							

		ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE	SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE			ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG
			(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (Cva)	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		
				(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*)				
		010	020	030	040	050	060	070
150	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
160	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
170	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
180	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG							
190	MÉRLEGTÉTELEK							
200	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
210	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
220	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
230	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
240	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA							
250	CQS 1							
260	CQS 2							
270	CQS 3							
280	CQS 4							
290	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYEN-ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG	(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZ-ÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)
		(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (Ga)	(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE			
				(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN		
010	TELJES KITETTSÉG						
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG						
040	MÉRLEGTÉTELEK						
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
060	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
070	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
080	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
090	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
100	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS						
110	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG						
120	MÉRLEGTÉTELEK						
130	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYEN-ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG	(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZ-ÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)
		(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (Ga)	(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE			
				(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN		
150	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
160	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
170	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
180	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG						
190	MÉRLEGTÉTELEK						
200	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
210	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
220	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
230	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
240	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT						

		TELJES MÉRTEKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉG- ÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETT- SÉGÉRTÉKE (E*) HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT				KITETTSÉG- ÉRTÉK	(-) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ
			0 %	> 0 % és <= 20 %	> 20 % és <= 50 %	> 50 % és <= 100 %			
			140	150	160	170			
010	TELJES KITETTSÉG								
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉ- NYEZŐ: TELJES KITETTSÉG								
040	MÉRLEGTÉTELEK								
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
060	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
070	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁR- MAZTATOTT ÜGYLETEK								
080	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
090	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
100	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS								
110	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG								
120	MÉRLEGTÉTELEK								
130	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								

		TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉG- ÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT				KITETTSÉG- ÉRTÉK	(-) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ
			0 %	> 0 % és <= 20 %	> 20 % és <= 50 %	> 50 % és <= 100 %			
				140	150	160	170	180	190
150	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK								
160	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
170	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
180	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG								
190	MÉRLEGTÉTELEK								
200	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
210	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
220	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK								
230	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
240	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA								
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT								

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA				
		MINŐSÍTETT (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)					1 250 %	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (ÁTTEKINTÉS ELVE)			BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER	
		CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	MINDEN EGYÉB HITEL- MINŐSÉGI BESOROLÁS	NEM MINŐSÍTETT		EBBŐL: ABC- PROGRAM MÁSODIK VESZTESÉGVISELŐ KATEGÓRIÁJA	EBBŐL: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)		
		220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320
010	TELJES KITETTSÉG											
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS											
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG											
040	MÉRLEGTÉTELEK											
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS											
060	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS											
070	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK											
080	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS											
090	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS											
100	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS											
110	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG											
120	MÉRLEGTÉTELEK											
130	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS											
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS											

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA				
		MINŐSÍTETT (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)					1 250 %	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (ÁTTEKINTÉS ELVE)			BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER	
		CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS	NEM MINŐSÍTETT		EBBŐL: ABC-PROGRAM MÁSODIK VESZTESÉGVISELŐ KATEGÓRIÁJA	EBBŐL: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)		
		220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320
150	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK											
160	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS											
170	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS											
180	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG											
190	MÉRLEGTÉTELEK											
200	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS											
210	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS											
220	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK											
230	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS											
240	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS											
	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA											
250	CQS 1											
260	CQS 2											
270	CQS 3											
280	CQS 4											
290	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT											

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK		AZ ELŐZETES VIZSGÁLATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)	A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK		TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ SA ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
			EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS			FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN	
		330	340	350	360	370	380	390
010	TELJES KITETTSÉG						Cella kapcsolata: CA	
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						Cella kapcsolata: CA	
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG							
040	MÉRLEGTÉTELEK							
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
060	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
070	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
080	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
090	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
100	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS							
110	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG							
120	MÉRLEGTÉTELEK							
130	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK		AZ ELŐZETES VIZSGÁLATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)	A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK		TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ SA ÉRTÉKPÁÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
			EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPÁÍROSÍTÁS			FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN	
		330	340	350	360	370	380	390
150	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
160	ÉRTÉKPÁÍROSÍTÁS							
170	ÚJRA-ÉRTÉKPÁÍROSÍTÁS							
180	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG							
190	MÉRLEGTÉTELEK							
200	ÉRTÉKPÁÍROSÍTÁS							
210	ÚJRA-ÉRTÉKPÁÍROSÍTÁS							
220	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
230	ÉRTÉKPÁÍROSÍTÁS							
240	ÚJRA-ÉRTÉKPÁÍROSÍTÁS							
A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA								
250	CQS 1							
260	CQS 2							
270	CQS 3							
280	CQS 4							
290	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							

C 13.00 – HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS – AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CR SEC IRB)

		ÉRTÉKPAPÍRO- SÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE	SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍ- ROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE			ÉRTÉKPAPÍRO- SÍTÁSI POZÍ- CIÓK	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOC- KÁZAT-MÉRSEKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK			
			(-) ELŐRE RENDELKE- ZÉSRE BOCSÁ- TOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET (Cva)	(-) KIÁRAM- LÁSOK ÖSSZESEN	A VISSZATAR- TOTT VAGY VISSZAVÁSÁ- ROLT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE	HITEL-EGYEN- ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	(-) ELŐRE NEM RENDELKE- ZÉSRE BOCSÁ- TOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (Ga)	(-) ELŐRE RENDELKE- ZÉSRE BOCSÁ- TOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT- MÉRSEKLÉS MIATTI HELYETTE- SÍTÉSE	
				(-) ELŐRE NEM RENDELKE- ZÉSRE BOCSÁ- TOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*)					(-) KIÁRAM- LÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAM- LÁSOK ÖSSZESEN
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	TELJES KITETTSÉG									
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDE- MÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG									
040	MÉRLEGTÉTELEK									
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A								
060		B								
070		C								
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D								
090		E								
100	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK									
110	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A								
120		B								
130		C								

			ÉRTÉKPAPÍRO- SÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE	SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍ- ROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE			ÉRTÉKPAPÍRO- SÍTÁSI POZÍ- CIÓK	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOC- KÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				
				(-) ELŐRE RENDELKE- ZÉSRE BOCSÁ- TOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET (Cva)	(-) KIÁRAM- LÁSOK ÖSSZESEN		A VISSZATAR- TOTT VAGY VISSZAVÁSÁ- ROLT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE	HITEL-EGYEN- ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	(-) ELŐRE NEM RENDELKE- ZÉSRE BOCSÁ- TOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (Ga)	(-) ELŐRE RENDELKE- ZÉSRE BOCSÁ- TOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT- MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTE- SÍTÉSE	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D										
150		E										
160	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS											
170	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG											
180	MÉRLEGTÉTELEK											
190	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A										
200		B										
210		C										
220	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D										
230		E										
240	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK											
250	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A										
260		B										
270		C										

			ÉRTÉKPAPÍRO- SÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE	SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍ- ROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE			ÉRTÉKPAPÍRO- SÍTÁSI POZÍ- CIÓK	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOC- KÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK			
				(-) ELŐRE RENDELKE- ZÉSRE BOCSÁ- TOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET (Cva)	(-) KIÁRAM- LÁSOK ÖSSZESEN	A VISSZATAR- TOTT VAGY VISSZAVÁSÁ- ROLT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE	HITEL-EGYEN- ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	(-) ELŐRE NEM RENDELKE- ZÉSRE BOCSÁ- TOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (Ga)	(-) ELŐRE RENDELKE- ZÉSRE BOCSÁ- TOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT- MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTE- SÍTÉSE	
					(-) ELŐRE NEM RENDELKE- ZÉSRE BOCSÁ- TOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*)					(-) KIÁRAM- LÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAM- LÁSOK ÖSSZESEN
				010	020	030	040	050	060	070	080
280	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D									
290		E									
300	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG										
310	MÉRLEGTÉTELEK										
320	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A									
330		B									
340		C									
350	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D									
360		E									
370	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK										
380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A									
390		B									
400		C									
410	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D									
420		E									

		HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITEL-KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)	TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉG-ÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT				KITETTSÉG-ÉRTÉK	(-) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ
					0 %	> 0 % és <= 20 %	> 20 % és <= 50 %	> 50 % és <= 100 %			
		100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	TELJES KITETTSÉG										
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS										
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG										
040	MÉRLEGTÉTELEK										
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A									
060		B									
070		C									
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D									
090		E									
100	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK										
110	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A									
120		B									
130		C									

			HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITEL-KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)	TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉG-ÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT				KITETTSÉG-ÉRTÉK	(-) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ
						0 %	> 0 % és <= 20 %	> 20 % és <= 50 %	> 50 % és <= 100 %			
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D										
150		E										
160	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS											
170	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG											
180	MÉRLEGTÉTELEK											
190	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A										
200		B										
210		C										
220	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D										
230		E										
240	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK											
250	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A										
260		B										
270		C										

			HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITEL-KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)	TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉG-ÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT				KITETTSÉG-ÉRTÉK	(-) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ
						0 %	> 0 % és <= 20 %	> 20 % és <= 50 %	> 50 % és <= 100 %			
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
280	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D										
290		E										
300	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG											
310	MÉRLEGTÉTELEK											
320	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A										
330		B										
340		C										
350	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D										
360		E										
370	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK											
380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A										
390		B										
400		C										
410	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D										
420		E										

		HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITEL-KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)	TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉG-ÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT				KITETTSÉG-ÉRTÉK	(-) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ
		100	110	120	0 %	> 0 % és <= 20 %	> 20 % és <= 50 %	> 50 % és <= 100 %			
					130	140	150	160	170	180	190
	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA										
430	CQS 1 ÉS RÖVID TÁVÚ CQS 1										
440	CQS 2										
450	CQS 3										
460	CQS 4 ÉS RÖVID TÁVÚ CQS 2										
470	CQS 5										
480	CQS 6										
490	CQS 7 ÉS RÖVID TÁVÚ CQS 3										
500	CQS 8										
510	CQS 9										
520	CQS 10										
530	CQS 11										
540	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT										

			KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA																
			MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)												1 250 %	A FELÜGYELETI KÉPLET MÓD- SZERE		AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (ÁTTEKINTÉS ELVE)	
			CQS 1 ÉS RÖ- VID TÁVÚ CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 ÉS RÖ- VID TÁVÚ CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 ÉS RÖ- VID TÁVÚ CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	MINDEN EGYÉB HITEL- MINŐ- SÉGI BESO- ROLÁS	NEM MINŐSÍ- TETT		ÁTLAG- OS KOCKÁ- ZATI SÚLY (%)		ÁTLAG- OS KOCKÁ- ZATI SÚLY (%)
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360
010	TELJES KITETTSÉG																		
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																		
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDE- MÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG																		
040	MÉRLEGTÉTELEK																		
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A																	
060		B																	
070		C																	
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D																	
090		E																	
100	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK																		
110	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A																	
120		B																	
130		C																	

			KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA																
			MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)												1 250 %	A FELÜGYELETI KÉPLET MÓD- SZERE		AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (ÁTTEKINTÉS ELVE)	
			CQS 1 ÉS RÖ- VID TÁVÚ CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 ÉS RÖ- VID TÁVÚ CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 ÉS RÖ- VID TÁVÚ CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	MINDEN EGYÉB HITEL- MINŐ- SÉGI BESO- ROLÁS	NEM MINŐSÍ- TETT		ÁTLAG- OS KOCKÁ- ZATI SÚLY (%)		ÁTLAG- OS KOCKÁ- ZATI SÚLY (%)
200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360			
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D																	
150		E																	
160	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS																		
170	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG																		
180	MÉRLEGTÉTELEK																		
190	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A																	
200		B																	
210		C																	
220	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D																	
230		E																	
240	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK																		
250	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A																	
260		B																	
270		C																	

			KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA																
			MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)												1 250 %	A FELÜGYELETI KÉPLET MÓD- SZERE		AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (ÁTTEKINTÉS ELVE)	
			CQS 1 ÉS RÖ- VID TÁVÚ CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 ÉS RÖ- VID TÁVÚ CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 ÉS RÖ- VID TÁVÚ CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	MINDEN EGYÉB HITEL- MINŐ- SÉGI BESO- ROLÁS	NEM MINŐSÍ- TETT		ÁTLAG- OS KOCKÁ- ZATI SÚLY (%)		ÁTLAG- OS KOCKÁ- ZATI SÚLY (%)
200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360			
280	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D																	
290		E																	
300	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG																		
310	MÉRLEGTÉTELEK																		
320	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A																	
330		B																	
340		C																	
350	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D																	
360		E																	
370	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK																		
380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A																	
390		B																	
400		C																	
410	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D																	
420		E																	

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA																
		MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)												1 250 %	A FELÜGYELETI KÉPLET MÓD- SZERE		AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (ÁTTEKINTÉS ELVE)	
		CQS 1 ÉS RÖ- VID TÁVÚ CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 ÉS RÖ- VID TÁVÚ CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 ÉS RÖ- VID TÁVÚ CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	MINDEN EGYÉB HITEL- MINŐ- SÉGI BESO- ROLÁS	NEM MINŐSÍ- TETT		ÁTLAG- OS KOCKÁ- ZATI SÚLY (%)		ÁTLAG- OS KOCKÁ- ZATI SÚLY (%)
200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360		
	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA																	
430	CQS 1 ÉS RÖVID TÁVÚ CQS 1																	
440	CQS 2																	
450	CQS 3																	
460	CQS 4 ÉS RÖVID TÁVÚ CQS 2																	
470	CQS 5																	
480	CQS 6																	
490	CQS 7 ÉS RÖVID TÁVÚ CQS 3																	
500	CQS 8																	
510	CQS 9																	
520	CQS 10																	
530	CQS 11																	
540	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT																	

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA		(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉG-ÉRTÉK ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK MIATTI CSÖKKENTÉSE	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK		AZ ELŐZETES VIZSGÁLATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)	A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉG-ÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK		TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ IRB ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER							FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN	
						ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)					
					370	380			390	400	
010	TELJES KITETTSÉG									Cella kapcsolata: CA	
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									Cella kapcsolata: CA	
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG										
040	MÉRLEGTÉTELEK										
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A									
060		B									
070		C									
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D									
090		E									
100	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK										
110	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A									
120		B									
130		C									

			KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA		(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉG-ÉRTÉK ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK MIATTI CSÖKKENTÉSE	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK		AZ ELŐZETES VIZSGÁLATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)	A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉG-ÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK		TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ IRB ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
			BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER							FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN	
				ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)								
			370	380	390	400	410	420	430	440	450	460
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D										
150		E										
160	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS											
170	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG											
180	MÉRLEGTÉTELEK											
190	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A										
200		B										
210		C										
220	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D										
230		E										
240	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK											
250	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A										
260		B										
270		C										

			KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA	(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉG-ÉRTÉK ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK MIATTI CSÖKKENTÉSE	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK		AZ ELŐZETES VIZSGÁLATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)	A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉG-ÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK		TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ IRB ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	
			BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER						FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN		
					ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)							EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS
						370	380	390	400	410	420	430
280	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D										
290		E										
300	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG											
310	MÉRLEGTÉTELEK											
320	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A										
330		B										
340		C										
350	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D										
360		E										
370	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK											
380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A										
390		B										
400		C										
410	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D										
420		E										

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA		(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK MIATTI CSÖKKENTÉSE	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK		AZ ELŐZETES VIZSGÁLATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)	A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK		TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ IRB ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER							FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN	
		ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)									
					370	380			390	400	
	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA										
430	CQS 1 ÉS RÖVID TÁVÚ CQS 1										
440	CQS 2										
450	CQS 3										
460	CQS 4 ÉS RÖVID TÁVÚ CQS 2										
470	CQS 5										
480	CQS 6										
490	CQS 7 ÉS RÖVID TÁVÚ CQS 3										
500	CQS 8										
510	CQS 9										
520	CQS 10										
530	CQS 11										
540	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT										

C 14.00 – AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK (SEC Details)

SOR SZÁMA	BELSŐ KÓD	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS AZONOSÍTÓJA	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ AZONOSÍTÓJA	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS TÍPUSA: (HAGYOMÁNYOS / SZINTETIKUS)	ELSZÁMOLÁSI MÓD: Az értékpapírosított kitétségek a mérlegben maradnak, vagy kivételre kerülnek?	A FIZETŐKÉPESSÉG KEZELÉSE: Az értékpapírosítási pozíciókra tőkekövetelmény vonatkozik?	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS VAGY ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS?	MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK		
								AZ ÉRDEKELTSÉG MEGTARTÁSÁNAK MÓDJA	A MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK ARÁNYA AZ ADATSZOLGÁLTATÁS IDŐPONTJÁBAN (%)	A MEGTARTÁSI KÖVETELMÉNY TELJESÜL?
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100

AZ INTÉZMÉNY SZEREPE: (ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ / SZPONZOR / EREDETI HITELEZŐ / BEFEKTETŐ)	NEM ABCP-PROGRAMOK		ÖSSZÉRTÉK	ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITÉTSÉGEK							
	KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJA (hh/éééé)	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITÉTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE A KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJÁBAN		AZ INTÉZMÉNY RÉSZÉSEDESE (%)	TÍPUS	ALKALMAZOTT MÓDSZER (SA/IRB/VEGYES)	A KITÉTSÉGEK SZÁMA	ORSZÁG	ELGD (%)	(-) ÉRTÉKELESI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS ELŐTTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (%)
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220

ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI STRUKTÚRA								ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK		
MÉRLEGTÉTELEK			MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK			LEJÁRAT		HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITÉTSÉG		
ELŐRE SOROLT	KÖZTES	ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ	ELŐRE SOROLT	KÖZTES	ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ	A FELMONDÁS VÁRHATÓ LEGKORÁBBI IDŐPONTJA	JOGSZERŰ VÉGSŐ LEJÁRATI IDŐPONT	MÉRLEGTÉTELEK		
								ELŐRE SOROLT	KÖZTES	ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ
230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330

ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG			TÁJÉKOZTATÓ ADATOK MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK				GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK			KÖZVETLEN HITELHELYETTESÍTŐK	IRS / CRS	ELISMERT LIKVIDITÁSI HITELKERETEK	EGYÉB (az el nem ismert likviditási hitelkezetekkel együtt)	ALKALMAZOTT HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ
ELŐRE SOROLT	KÖZTES	ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ					
340	350	360	370	380	390	400	410

(-) A SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK		ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK – KERESKEDÉSI KÖNYV			
	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN	CTP/NEM CTP	NETTÓ POZÍCIÓK		TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (SA)
				HOSSZÚ	RÖVID	EGYEDI KOCKÁZAT
420	430	440	450	460	470	480

C 16.00 – MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OPR)

BANKI TEVÉKENYSÉGEK		IRÁNYADÓ MUTATÓ			KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK (ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER ALKALMAZÁSA ESETÉN)			SZAVATOLÓ- TŐKE -KÖVE- TELMÉNY	Teljes működési kockázati kitett- ségérték
		3 ÉVVEL EZELŐTT	2 ÉVVEL EZELŐTT	ELŐZŐ ÉV	3 ÉVVEL EZELŐTT	2 ÉVVEL EZELŐTT	ELŐZŐ ÉV		
		010	020	030	040	050	060	070	071
010	1. AZ ALAPMUTATÓ-MÓDSZER (BIA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉ- GEK								Cella kapcsolata: CA2
020	2. A SZTENDERD (TSA) / ALTERNA- TÍV SZTENDERD (ASA) MÓDSZER SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK								Cella kapcsolata: CA2
	A SZTENDERD MÓDSZER SZE- RINT:								
030	VÁLLALATI PÉNZÜGYEK (CF)								
040	KERESKEDÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS (TS)								
050	LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉKENY- SÉG (RBr)								
060	KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG (CB)								
070	LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG (RB)								
080	FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZOLGÁL- TATÁSOK (PS)								
090	ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK (AS)								
100	VAGYONKEZELÉS (AM)								
	AZ ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER SZERINT:								
110	KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG (CB)								
120	LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG (RB)								
130	3. A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK (AMA) SZERINTI BANKI TEVÉKENY- SÉGEK								Cella kapcsolata: CA2

BANKI TEVÉKENYSÉGEK		TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK ALKALMAZÁSÁRÓL, ADOTT ESETBEN SZOLGÁLTATANDÓ				
		EBBŐL: ALLOKÁCIÓS ELJÁRÁSBÓL SZÁRMAZÓ	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A VÁRHATÓ VESZTESÉG, A DIVERZIFIKÁCIÓ ÉS A KOCKÁZAT-MÉRSEKLÉSI TECHNIKÁK MIATTI MÉRSEKLÉS ELŐTT	(-) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSEKLÉSE A BELSŐ ÜZLETVITELI GYAKORLATBAN FIGYELEMBE VETT VÁRHATÓ VESZTESÉG MIATT	(-) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSEKLÉSE DIVERZIFIKÁCIÓ MIATT	(-) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSEKLÉSE KOCKÁZATMÉRSEKLÉSI TECHNIKÁK (BIZTOSÍTÁS ÉS EGYÉB KOCKÁZAT-ÁTRUHÁZÁSI MECHANIZMUSOK) MIATT
		080	090	100	110	120
010	1. AZ ALAPMUTATÓ-MÓDSZER (BIA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK					
020	2. A SZTENDERD (TSA) / ALTERNATÍV SZTENDERD (ASA) MÓDSZER SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK					
	A SZTENDERD MÓDSZER SZERINT:					
030	VÁLLALATI PÉNZÜGYEK (CF)					
040	KERESKEDELS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS (TS)					
050	LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG (RBr)					
060	KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG (CB)					
070	LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG (RB)					
080	FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZOLGÁLTATÁSOK (PS)					
090	ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK (AS)					
100	VAGYONKEZELÉS (AM)					
	AZ ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER SZERINT:					
110	KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG (CB)					
120	LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG (RB)					
130	3. A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK (AMA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK					

C 17.01 – MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: AZ ELŐZŐ ÉVI VESZTESÉGEK ÉS MEGTÉRÜLT VESZTESÉGEK ÜZLETÁGANKÉNT ÉS ESEMÉNYTÍPUSONKÉNT (OPR DETAILS 1)

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁR-ÉRTÉK	
			BELSŐ CSA-LÁS	KÜLSŐ CSA-LÁS	MUNKÁLTÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETME-NET FENNA-KADÁSA ÉS RENDSZER-HIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKE-ZELÉS		LEGALA-CSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	VÁLLALATI PÉNZÜGYEK [CF]	Események száma (új események)										
020		Bruttó veszteségérték (új események)										
030		Veszteségkorrekcióval érintett események száma										
040		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók										
050		Legnagyobb egyedi veszteség										
060		Az öt legnagyobb veszteség összege										
070		Teljes közvetlen megtérült veszteség										
080		Biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés										

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁRÉRTÉK	
			BELSŐ CSA-LÁS	KÜLSŐ CSA-LÁS	MUNKÁLTÓI GYAKORLAT ÉS MUNKÁHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETME-NET FENNA-KADÁSA ÉS RENDSZER-HIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
110	KERESKEDEÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS [TS]	Események száma (új események)										
120		Bruttó veszteségérték (új események)										
130		Veszteségkorrekcióval érintett események száma										
140		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók										
150		Legnagyobb egyedi veszteség										
160		Az öt legnagyobb veszteség összege										
170		Teljes közvetlen megtérült veszteség										
180		Biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés										

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁRÉRTÉK	
			BELSŐ CSA-LÁS	KÜLSŐ CSA-LÁS	MUNKÁLTÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETME-NET FENNA-KADÁSA ÉS RENDSZER-HIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
210	LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TE-VÉKENYSÉG [RBr]	Események száma (új események)										
220		Bruttó veszteségérték (új események)										
230		Veszteségkorrekcióval érintett események száma										
240		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók										
250		Legnagyobb egyedi veszteség										
260		Az öt legnagyobb veszteség összege										
270		Teljes közvetlen megtérült veszteség										
280		Biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés										

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁRÉRTÉK	
			BELSŐ CSA-LÁS	KÜLSŐ CSA-LÁS	MUNKÁLTÓI GYAKORLAT ÉS MUNKÁHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETME-NET FENNA-KADÁSA ÉS RENDSZER-HIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
310	KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG [CB]	Események száma (új események)										
320		Bruttó veszteségérték (új események)										
330		Veszteségkorrekcióval érintett események száma										
340		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók										
350		Legnagyobb egyedi veszteség										
360		Az öt legnagyobb veszteség összege										
370		Teljes közvetlen megtérült veszteség										
380		Biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés										

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁRÉRTÉK	
			BELSŐ CSA-LÁS	KÜLSŐ CSA-LÁS	MUNKÁLTÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETME-NET FENNA-KADÁSA ÉS RENDSZER-HIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG [RB]	Események száma (új események)										
420		Bruttó veszteségérték (új események)										
430		Veszteségkorrekcióval érintett események száma										
440		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók										
450		Legnagyobb egyedi veszteség										
460		Az öt legnagyobb veszteség összege										
470		Teljes közvetlen megtérült veszteség										
480		Biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés										

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁRÉRTÉK	
			BELSŐ CSA-LÁS	KÜLSŐ CSA-LÁS	MUNKÁLTÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETME-NET FENNA-KADÁSA ÉS RENDSZER-HIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
510	FIZETÉSI ÉS EL-SZÁMOLÁSI SZOLGÁLTATÁSOK [PS]	Események száma (új események)										
520		Bruttó veszteségérték (új események)										
530		Veszteségkorrekcióval érintett események száma										
540		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók										
550		Legnagyobb egyedi veszteség										
560		Az öt legnagyobb veszteség összege										
570		Teljes közvetlen megtérült veszteség										
580		Biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés										

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁRÉRTÉK	
			BELSŐ CSA-LÁS	KÜLSŐ CSA-LÁS	MUNKÁLTÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETME-NET FENNA-KADÁSA ÉS RENDSZER-HIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
610	ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK [AS]	Események száma (új események)										
620		Bruttó veszteségérték (új események)										
630		Veszteségkorrekcióval érintett események száma										
640		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók										
650		Legnagyobb egyedi veszteség										
660		Az öt legnagyobb veszteség összege										
670		Teljes közvetlen megtérült veszteség										
680		Biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés										

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁR-ÉRTÉK	
			BELSŐ CSA-LÁS	KÜLSŐ CSA-LÁS	MUNKÁLTÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETME-NET FENNA-KADÁSA ÉS RENDSZER-HIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
710	VAGYONKEZELÉS [AM]	Események száma (új események)										
720		Bruttó veszteségérték (új események)										
730		Veszteségkorrekcióval érintett események száma										
740		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók										
750		Legnagyobb egyedi veszteség										
760		Az öt legnagyobb veszteség összege										
770		Teljes közvetlen megtérült veszteség										
780		Biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés										

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁR-ÉRTÉK	
			BELSŐ CSA-LÁS	KÜLSŐ CSA-LÁS	MUNKÁLTÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETME-NET FENNA-KADÁSA ÉS RENDSZER-HIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
810	TÁRSASÁGI SZINTŰ TÉTELEK [CI]	Események száma (új események)										
820		Bruttó veszteségérték (új események)										
830		Veszteségkorrekcióval érintett események száma										
840		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók										
850		Legnagyobb egyedi veszteség										
860		Az öt legnagyobb veszteség összege										
870		Teljes közvetlen megtérült veszteség										
880		Biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés										

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁR-ÉRTÉK	
			BELSŐ CSA-LÁS	KÜLSŐ CSA-LÁS	MUNKÁLTÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETME-NET FENNA-KADÁSA ÉS RENDSZER-HIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
910	ÜZLETÁGAK ÖSSZESEN	Események száma (új események). Ebből:										
911		≥ 10 000 és < 20 000 veszteséghez kapcsolódó										
912		≥ 20 000 és < 100 000 veszteséghez kapcsolódó										
913		≥ 100 000 és < 1 000 000 veszteséghez kapcsolódó										
914		≥ 1 000 000 veszteséghez kapcsolódó										
920		Bruttó veszteségérték (új események). Ebből:										
921		≥ 10 000 és < 20 000 veszteséghez kapcsolódó										
922		≥ 20 000 és < 100 000 veszteséghez kapcsolódó										

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁR-ÉRTÉK	
			BELSŐ CSA-LÁS	KÜLSŐ CSA-LÁS	MUNKÁLTÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETME-NET FENNA-KADÁSA ÉS RENDSZER-HIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
923		≥ 100 000 és < 1 000 000 veszteséghez kapcsolódó										
924		≥ 1 000 000 veszteséghez kapcsolódó										
930		Veszteségkorrekcióval érintett események száma Ebből:										
935		Ebből: pozitív veszteségkorrekcióval érintett események száma										
936		Ebből: negatív veszteségkorrekcióval érintett események száma										
940		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók										
945		Ebből: pozitív veszteségkorrekciók összege (+)										
946		Ebből: negatív veszteségkorrekciók összege (-)										
950		Legnagyobb egyedi veszteség										

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁR-ÉRTÉK	
			BELSŐ CSA-LÁS	KÜLSŐ CSA-LÁS	MUNKÁLTÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETME-NET FENNA-KADÁSA ÉS RENDSZER-HIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
960		Az öt legnagyobb veszteség összege										
970		Teljes közvetlen megtérült veszteség										
980		Biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés										

C 17.02 – MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: NAGY VESZTESÉGESEMÉNYEK (OPR DETAILS 2)

	Eseményazonosító	Elszámolás napja	Esemény napja	Felismerés napja	Eseménytípus	Bruttó veszteség	Bruttó veszteség a közvetlen megtérülések levonásával	BRUTTÓ VESZTESÉG ÜZLETÁGANKÉNT		
								Vállalati pénzügyek [CF]	Kereskedés és értékesítés [TS]	Lakossági közvetítői tevékenység [RBr]
Sor	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
...										

BRUTTÓ VESZTESÉG ÜZLETÁGANKÉNT						Jogalany neve	Jogalany-azonosító	Üzleti egység	Leírás
Kereskedelmi banki tevékenység [CB]	Lakossági banki tevékenység [RB]	Fizetési és elszámolási szolgáltatások [PS]	Ügynöki szolgáltatások [AS]	Vagyonkezelés [AM]	Társasági szintű tételek [CI]				
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200

C 18.00 – PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA TDI)

Deviza:

		POZÍCIÓK					SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVE- TELMÉNY	TELJES KOC- KÁZATI KI- TETTSÉGÉR- TÉK			
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVE- TELMÉNNYEL ÉRINTETT PO- ZÍCIÓK					
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	010	020	030	040	050	060
010	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT, FOR- GALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉR- TÉKPAPÍROK										Cella kapcso- lata: CA2
011	Általános kockázat										
012	Származtatott ügyletek										
013	Egyéb eszközök és kötelezettségek										
020	Lejáraton alapuló módszer										
030	1. zóna										
040	0 ≤ 1 hónap										
050	> 1 ≤ 3 hónap										
060	> 3 ≤ 6 hónap										
070	> 6 ≤ 12 hónap										
080	2. zóna										
090	> 1 ≤ 2 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvén- y esetében 1,9) év										
100	> 2 ≤ 3 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvén- y esetében > 1,9 ≤ 2,8) év										
110	> 3 ≤ 4 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvén- y esetében > 2,8 ≤ 3,6) év										

		POZÍCIÓK					SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVE- TELMÉNY	TELJES KOC- KÁZATI KI- TETTSÉGÉR- TÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVE- TELMÉNNYEL ÉRINTETT PO- ZÍCIÓK		
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040			
120	3. zóna							
130	> 4 ≤ 5 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvén- y esetében > 3,6 ≤ 4,3) év							
140	> 5 ≤ 7 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvén- y esetében > 4,3 ≤ 5,7) év							
150	> 7 ≤ 10 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvén- y esetében > 5,7 ≤ 7,3) év							
160	> 10 ≤ 15 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvén- y esetében > 7,3 ≤ 9,3) év							
170	> 15 ≤ 20 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvén- y esetében > 9,3 ≤ 10,6) év							
180	> 20 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvén- y esetében > 10,6 ≤ 12,0) év							
190	(3 %-nál alacsonyabb kamatszelvén- y esetében > 12,0 ≤ 20,0) év							
200	(3 %-nál alacsonyabb kamatszelvén- y esetében > 20) év							
210	Az átlagos hátralévő futamidőn alapuló módszer							
220	1. zóna							
230	2. zóna							
240	3. zóna							
250	Egyedi kockázat							
251	A nem értékpapírosítási pozíciót jelentő, hitelvi- szonyt megtestesítő értékpapírok szavatolótőke-köve- telménye							
260	Az 1. táblázat első kategóriája szerinti hitelvi- szonyt megtestesítő értékpapírok							

		POZÍCIÓK					SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVE- TELMÉNY	TELJES KOC- KÁZATI KI- TETTSÉGÉR- TÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVE- TELMÉNNYEL ÉRTINTETT PO- ZÍCIÓK		
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040			
270	Az 1. táblázat második kategóriája szerinti hitelvi- szonyt megtestesítő értékpapírok							
280	Hátralévő futamidő ≤ 6 hónap							
290	Hátralévő futamidő > 6 hónap és ≤ 24 hónap							
300	Hátralévő futamidő > 24 hónap							
310	Az 1. táblázat harmadik kategóriája szerinti hitel- viszonyt megtestesítő értékpapírok							
320	Az 1. táblázat negyedik kategóriája szerinti hitelvi- szonyt megtestesítő értékpapírok							
321	Minősített n-edik nemteljesítéskor lehívható hitel- derivatívák							
325	Az értékpapírosított eszközök szavatolótőke-követel- ménye							
330	A korrelációkereskedési portfólió szavatolótőke-köve- telménye							
350	Opciókra vonatkozó további követelmények (nem delta kockázatok)							
360	Egyszerűsített módszer							
370	Delta plusz módszer – a gammakockázat kiegészítő követelményei							
380	Delta plusz módszer – a vegakockázat kiegészítő kö- vetelményei							
390	Forgatókönyvmátrix módszer							

C 19.00 – PIACI KOCKÁZAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA SEC)

		ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK		NETTÓ POZÍCIÓK		A NETTÓ (HOSSZÚ) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA			
								KOCKÁZATI SÚLY < 1 250 %			
		HOSSZÚ	RÖVID	(-) HOSSZÚ	(-) RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	TELJES KITETTSÉG										
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS										
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉ- NYEZŐ: TELJES KITETTSÉG										
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS										
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS										
060	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG										
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS										
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS										
090	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG										
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS										
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS										
	A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK TÍPUSAI SZERINTI BONTÁSA										
120	1. Lakóingatlant terhelő jelzálog										
130	2. Kereskedelmi ingatlant terhelő jelzálog										

		ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK		NETTÓ POZÍCIÓK		A NETTÓ (HOSSZÚ) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA			
								KOCKÁZATI SÚLY < 1 250 %			
		HOSSZÚ	RÖVID	(-) HOSSZÚ	(-) RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
140	3. Hitelkártya-követelés										
150	4. Lízing										
160	5. Vállalatoknak és kkv-knak nyújtott hitel										
170	6. Fogyasztási hitel										
180	7. Kereskedelemfinanszírozás										
190	8. Egyéb eszközök										
200	9. Fedezett kötvények										
210	10. Egyéb kötelezettségek										

[illegible]

		A NETTÓ (HOSSZÚ) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA													
		KOCKÁZATI SÚLY < 1 250 %												1 250 %	
		100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	MINŐ- SÍTETT	NEM MINŐ- SÍTETT
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
140	3. Hitelkártya-követelés														
150	4. Lízing														
160	5. Vállalatoknak és kkv-knak nyújtott hitel														
170	6. Fogyasztási hitel														
180	7. Kereskedelemfinanszírozás														
190	8. Egyéb eszközök														
200	9. Fedezett kötvények														
210	10. Egyéb kötelezettségek														

		A NETTÓ (HOSSZÚ) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA					A NETTÓ (RÖVID) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLYOK SZERINTI BONTÁSA							
		A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE	ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (ÁTTEKINTÉS ELVE)	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER	ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)	KOCKÁZATI SÚLY < 1 250 %							
							7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %
		250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370
010	TELJES KITETTSÉG													
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS													
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG													
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS													
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS													
060	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG													
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS													
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS													
090	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG													
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS													
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS													
A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK TÍPUSAI SZERINTI BONTÁSA														
120	1. Lakóingatlant terhelő jelzálog													
130	2. Kereskedelmi ingatlant terhelő jelzálog													

		A NETTÓ (HOSSZÚ) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA				A NETTÓ (RÖVID) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLYOK SZERINTI BONTÁSA							
		A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (ÁTTEKINTÉS ELVE)	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER	KOCKÁZATI SÚLY < 1 250 %								
					ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)		ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %	150 %
		250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360
140	3. Hitelkártya-követelés												
150	4. Lízing												
160	5. Vállalatoknak és kkv-knak nyújtott hitel												
170	6. Fogyasztási hitel												
180	7. Kereskedelemfinanszírozás												
190	8. Egyéb eszközök												
200	9. Fedezett kötvények												
210	10. Egyéb kötelezettségek												

		A NETTÓ (RÖVID) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLYOK SZERINTI BONTÁSA															
		KOCKÁZATI SÚLY < 1 250 %								1 250 %		A FELÜGYELETI KÉPLET MÓD- SZERE		AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖ- ZÖK VIZS- GÁLATA (ÁTTEKIN- TÉS ELVE)		BELSŐ ÉRTÉKE- LÉSI MÓDSZER	
		250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	MINŐ- SÍTETT	NEM MI- NŐSÍTETT		ÁTLAGOS KOCKÁ- ZATI SÚLY (%)		ÁTLAGOS KOCKÁ- ZATI SÚLY (%)		
380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480	490	500	510	520			
010	TELJES KITETTSÉG																
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉ- NYEZŐ: TELJES KITETTSÉG																
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
060	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG																
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
090	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG																
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK TÍPUSAI SZERINTI BONTÁSA																	
120	1. Lakóingatlant terhelő jelzálog																
130	2. Kereskedelmi ingatlant terhelő jelzálog																

		A NETTÓ (RÖVID) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLYOK SZERINTI BONTÁSA															
		KOCKÁZATI SÚLY < 1 250 %								1 250 %		A FELÜGYELETI KÉPLET MÓD- SZERE		AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖ- ZÖK VIZS- GÁLATA (ÁTTEKIN- TÉS ELVE)		BELSŐ ÉRTÉKE- LÉSI MÓDSZER	
		250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	MINŐ- SÍTETT	NEM MI- NŐSÍTETT		ÁTLAGOS KOCKÁ- ZATI SÚLY (%)		ÁTLAGOS KOCKÁ- ZATI SÚLY (%)		
		380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480	490	500	510	520	
140	3. Hitelkártya-követelés																
150	4. Lízing																
160	5. Vállalatoknak és kkv-knak nyújtott hitel																
170	6. Fogyasztási hitel																
180	7. Kereskedelemfinanszírozás																
190	8. Egyéb eszközök																
200	9. Fedezett kötvények																
210	10. Egyéb kötelezettségek																

		AZ ELŐZETES VIZSGÁ- LATRA VONATKOZÓ REN- DELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)		FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT			FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN			TELJES SZA- VATOLÓ- TŐKE-KÖVE- TELMÉNY
		SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ PO- ZÍCIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ RÖ- VID POZÍ- CIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ PO- ZÍCIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ RÖ- VID POZÍ- CIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍ- CIÓK ÖSZ- SZEGE	SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ PO- ZÍCIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ RÖ- VID POZÍ- CIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍ- CIÓK ÖSZ- SZEGE	
		530	540	550	560	570	580	590	600	
010	TELJES KITETTSÉG									Cella kap- csolata: MKR SA TDI {325:060}
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉ- NYEZŐ: TELJES KITETTSÉG									
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
060	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG									
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
090	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG									
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK TÍPUSAI SZERINTI BONTÁSA										
120	1. Lakóingatlant terhelő jelzálog									
130	2. Kereskedelmi ingatlant terhelő jelzálog									

		AZ ELŐZETES VIZSGÁ- LATRA VONATKOZÓ REN- DELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)		FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT			FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN			TELJES SZA- VATOLÓ- TŐKE-KÖVE- TELMÉNY
		SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ PO- ZÍCIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ RÖ- VID POZÍ- CIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ PO- ZÍCIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ RÖ- VID POZÍ- CIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍ- CIÓK ÖSZ- SZEGE	SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ PO- ZÍCIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ RÖ- VID POZÍ- CIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍ- CIÓK ÖSZ- SZEGE	
		530	540	550	560	570	580	590	600	
140	3. Hitelkártya-követelés									
150	4. Lízing									
160	5. Vállalatoknak és kkv-knak nyúj- tott hitel									
170	6. Fogyasztási hitel									
180	7. Kereskedelemfinanszírozás									
190	8. Egyéb eszközök									
200	9. Fedezett kötvények									
210	10. Egyéb kötelezettségek									

C 20.00 – PIACI KOCKÁZAT: A KORRELÁCIÓKERESKEDÉSI PORTFÓLIÓ EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA CTP)

		ÖSSZES POZÍCIÓ		(–) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK		NETTÓ POZÍCIÓK		A NETTÓ (HOSSZÚ) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA			
								KOCKÁZATI SÚLY < 1 250 %			
		HOSSZÚ	RÖVID	(–) HOSSZÚ	(–) RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	TELJES KITETTSÉG										
	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK:										
020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉ- NYEZŐ: TELJES KITETTSÉG										
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS										
040	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK										
050	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG										
060	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS										
070	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK										
080	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG										
090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS										
100	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK										
	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK:										
110	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍV- HATÓ HITELDERIVATÍVÁK										
120	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK										

		A NETTÓ (HOSSZÚ) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA													
		KOCKÁZATI SÚLY < 1 250 %						1 250 %		A FELÜGYELETI KÉP- LET MÓDSZERE		AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁ- LATA (ÁTTE- KINTÉS ELVE)		BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER	
		100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Egyéb	MINŐSÍ- TETT	NEM MINŐ- SÍTETT	190	ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)	210	220	ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)	230
010	TELJES KITETTSÉG														
	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK:														
020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉ- NYEZŐ: TELJES KITETTSÉG														
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS														
040	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK														
050	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG														
060	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS														
070	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK														
080	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG														
090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS														
100	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK														
	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK:														
110	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍV- HATÓ HITELDERIVATÍVÁK														
120	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK														

		A NETTÓ (RÖVID) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLYOK SZERINTI BONTÁSA FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT											
		KOCKÁZATI SÚLY < 1 250 %										1 250 %	
		7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Egyéb	MINŐSÍTETT	NEM MINŐSÍTETT
		240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350
010	TELJES KITETTSÉG												
	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK:												
020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG												
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS												
040	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK												
050	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG												
060	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS												
070	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK												
080	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG												
090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS												
100	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK												
	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK:												
110	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK												
120	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK												

		A NETTÓ (RÖVID) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLYOK SZERINTI BONTÁSA FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT					FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT		FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN		TELJES SZAVATOLÓ-TŐKE-KÖVETELMÉNY
		A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE		AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (ÁTTEKINTÉS ELVE)	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER						
			ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)			ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)	SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ RÖVID POZÍCIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ RÖVID POZÍCIÓK	
		360	370	380	390	400	410	420	430	440	
010	TELJES KITETTSÉG										Cella kapcsolata: MKR SA TDI {330:060}
	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK:										
020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG										
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS										
040	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK										
050	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG										
060	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS										
070	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK										
080	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG										
090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS										
100	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK										
	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK:										
110	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK										
120	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK										

C 21.00 – PIACI KOCKÁZAT: A RÉSZVÉNYEK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA EQU)

Nemzeti piac:

		POZÍCIÓK					SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVE- TELMÉNY	TELJES KOC- KÁZATI KI- TETTSÉGÉR- TÉK			
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVE- TELMÉNNYEL ÉRTINTETT PO- ZÍCIÓK					
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	010			020	030	040
010	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT RÉSZVÉNYEK										Cella kapcsola- lata: CA
020	Általános kockázat										
021	Származtatott ügyletek										
022	Egyéb eszközök és kötelezettségek										
030	Tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált, egyedi módszer alkalmazási körébe tartozó határidős részvényindex-ügyletek										
040	A tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált határidős részvényindex-ügyleteken kívüli részvények										
050	Egyedi kockázat										
090	Opciókra vonatkozó további követelmények (nem delta kockázatok)										
100	Egyszerűsített módszer										
110	Delta plusz módszer – a gammakockázat kiegészítő követelményei										
120	Delta plusz módszer – a vegakockázat kiegészítő követelményei										
130	Forgatókönyvmátrix módszer										

C 22.00 – PIACI KOCKÁZAT: A DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT SZTENDERD MÓDSZEREI (MKR SA FX)

		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (A speciálisan kezelt, a beszámoló pénznemén kívüli pénznemekben lévő kiegyenlített pozícióknak a kiegyenlített pozíciók közötti újrafelosztásával)			SZAVATOLÓTŐKEKÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉG-ÉRTÉK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	KIEGYENLÍTETT		
		020	030	040	050	060	070	080		
010	POZÍCIÓK ÖSSZESEN									Cella kapcsolata: CA
020	Egymással nagy mértékben korreláló pénznemek									
025	Ebből: a beszámoló pénzneme									
030	Minden egyéb pénznem (a kollektív befektetési formákat külön pénznemként kezelve)									
040	Arany									
050	Opciókra vonatkozó további követelmények (nem delta kockázatok)									
060	Egyszerűsített módszer									
070	Delta plusz módszer – a gamma-kockázat kiegészítő követelményei									
080	Delta plusz módszer – a vegakockázat kiegészítő követelményei									
090	Forgatókönyvmátrix módszer									
A BESZÁMOLÓ PÉNZNEMÉVEL EGYÜTT SZÁMÍTOTT ÖSSZES POZÍCIÓ KITETTSÉGTÍPUS SZERINTI BONTÁSA										
100	Mérlegen kívüli tételnek és származtatott ügyletnek nem minősülő egyéb eszközök és kötelezettségek									

		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (A speciálisan kezelt, a beszámoló pénznemén kívüli pénznemekben lévő kiegyenlített pozícióknak a kiegyenlített pozíciók közötti újrafelosztásával)			SZAVATOLÓTŐKEKÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉG-ÉRTÉK
						HOSSZÚ	RÖVID	KIEGYENLÍTETT		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
110	Mérlegen kívüli tételek									
120	Származtatott ügyletek									
Tájékoztató adatok: DEVIZAPOZÍCIÓK										
130	Euró									
140	Lek									
150	Argentín peso									
160	Ausztrál dollár									
170	Brazília real									
180	Bolgár leva									
190	Kanadai dollár									
200	Cseh korona									
210	Dán korona									
220	Egyiptomi font									
230	Font sterling									
240	Forint									
250	Jen									
270	Litván litas									
280	Dinár									
290	Mexikói peso									

		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (A speciálisan kezelt, a beszámoló pénznemén kívüli pénznemekben lévő kiegyenlített pozícióknak a kiegyenlített pozíciók közötti újrafelosztásával)			SZAVATOLÓTŐKEKÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉG-ÉRTÉK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	KIEGYENLÍTETT		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
300	Zloty									
310	Román lej									
320	Orosz rubel									
330	Szerb dinár									
340	Svéd korona									
350	Svájci frank									
360	Török líra									
370	Hrivnya									
380	USA-dollár									
390	Izlandi korona									
400	Norvég korona									
410	Hongkongi dollár									
420	Új tajvani dollár									
430	Új-zélandi dollár									
440	Szingapúri dollár									
450	Dél-koreai won									
460	Renminbi jüan									
470	Egyéb									
480	Horvát kuna									

C 23.00 – PIACI KOCKÁZAT: AZ ÁRUPOZÍCIÓK SZTENDERD MÓDSZEREI (MKR SA COM)

		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETEL- MÉNNYEL ÉRIN- TETT POZÍCIÓK	SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVETEL- MÉNY	TELJES KOCKÁ- ZATI KITETT- SÉGÉRTÉK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040		060	070
010	ÁRUPOZÍCIÓK ÖSSZESEN							Cella kapcsolata: CA
020	Nemesfémek (az arany kivételével)							
030	Nem nemesfémek							
040	Mezőgazdasági termékek							
050	Egyéb							
060	Ebből energiatermékek (olaj, gáz)							
070	Futamidőtáblás módszer							
080	Kiterjesztett lejáratí táblás módszer							
090	Egyszerűsített módszer: Összes pozí- ció							
100	Opciókra vonatkozó további követel- mények (nem delta kockázatok)							
110	Egyszerűsített módszer							
120	Delta plusz módszer – a gammakoc- kázat kiegészítő követelményei							
130	Delta plusz módszer – a vegakocká- zat kiegészítő követelményei							
140	Forgatókönyvmátrix módszer							

C 24.00 – PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK (MKR IM)

		Kockáztatott érték		STRESSZHELYZETI KOCKÁZATOTT ÉRTÉK		A JÁRULÉKOS NEMTELJESÍTÉSI ÉS ÁTMINŐSÍTÉSI KOCKÁZATRA VONATKOZÓ TŐKEKÖVETELMÉNY		TELJES ÁRKOCKÁZATI TŐKEKÖVETELMÉNY A CTP-RE VONATKOZÓAN		
		SZORZÓ (m_t) x ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTLAGA (VaR_{avg})	ELŐZŐ NAPI (VaR_{t-1})	SZORZÓ (m_s) x ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTLAGA ($SVaR_{avg}$)	LEGFRISSEBB ($SVaR_{t-1}$)	12 HETES ÁTLAGOS MÉRŐSZÁM	LEGFRISSEBB MÉRŐSZÁM	ALSÓ KORLÁT	12 HETES ÁTLAGOS MÉRŐSZÁM	LEGFRISSEBB MÉRŐSZÁM
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	POZÍCIÓK ÖSSZESEN									
	Tájékoztató adatok: A PIACI KOCKÁZAT BONTÁSA									
020	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
030	TDI – Általános kockázat									
040	TDI – Egyedi kockázat									
050	Részvények									
060	Részvények – Általános kockázat									
070	Részvények – Egyedi kockázat									
080	Devizaárfolyam-kockázat									
090	Árukockázat									
100	Általános kockázat összesen									
110	Egyedi kockázat összesen									

		SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVETEL- MÉNY	TELJES KOCKÁ- ZATI KITETT- SÉGÉRTÉK	Túllépések száma az előző 250 munkanap során	VaR szorzó (m _c)	SVaR szorzó (m _s)	CTP-TŐKEKÖVE- TELMÉNY FELTÉ- TELEZETT ALSÓ KORLÁTJA – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓK A FELSŐ KORLÁT FIGYE- LEMBEVÉTE- LÉVEL	CTP-TŐKEKÖVE- TELMÉNY FELTÉ- TELEZETT ALSÓ KORLÁTJA – SÚLYOZOTT NETTÓ RÖVID POZÍCIÓK A FELSŐ KORLÁT FIGYE- LEMBEVÉTE- LÉVEL
		120	130	140	150	160	170	180
010	POZÍCIÓK ÖSSZESEN		Cella kapcsolata: CA					
	Tájékoztató adatok: A PIACI KOCKÁZAT BONTÁSA							
020	Forgalmazott, hitelviszonyt meg- testesítő értékpapírok							
030	TDI – Általános kockázat							
040	TDI – Egyedi kockázat							
050	Részvények							
060	Részvények – Általános kockázat							
070	Részvények – Egyedi kockázat							
080	Devizaárfolyam-kockázat							
090	Árukockázat							
100	Általános kockázat összesen							
110	Egyedi kockázat összesen							

C 25.00 – HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK KOCKÁZATA (CVA)

		KITETTSÉGÉRTÉK			KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK		STRESSZHELYZETI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK	
		010	Ebből: tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	Ebből: értékpapír-finanszírozási ügylet	SZORZÓ (m_t) x ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTLAGA (VaR_{avg})	ELŐZŐ NAPI (VaR_{t-1})	SZORZÓ (m_t) x ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTLAGA ($SVaR_{avg}$)	LEGFRISSEBB ($SVaR_{t-1}$)
			020	030	040	050	060	070
010	CVA-kockázat összesen							
020	Fejlett módszer szerint							
030	Sztenderd módszer szerint							
040	Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján							

		SZAVATOLÓ-TŐKE- KÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK			CVA KOCKÁZATHOZ KAPCSOLÓDÓ FEDEZETI ÜGYLET NÉVLEGES ÉRTÉKE	
				Partnerek száma	Ebből: közelítő érték alapján meghatározott hitelkockázati felár	VISELT CVA-KOCKÁZAT	EGY ALAPTERMÉKES CDS	INDEX CDS
				100	110	120	130	140
010	CVA-kockázat összesen		Cella kapcsolata {CA2;r640;c010}					
020	Fejlett módszer szerint		Cella kapcsolata {CA2;r650;c010}					
030	Sztenderd módszer szerint		Cella kapcsolata {CA2;r660;c010}					
040	Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján		Cella kapcsolata {CA2;r670;c010}					

C 33.00 – ÁLLAMHÁZTARTÁSI KITETTSÉGEK A PARTNER ORSZÁGA SZERINT (GOV)

Ország:

		Közvetlen kitettségek						
		Mérlegen belüli kitettségek						
		Nem származtatott pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke összesen	Nem származtatott pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke összesen (rövid pozíciók nélkül)	Nem származtatott pénzügyi eszközök számviteli portfóliók szerint				
				Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	Erdménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök
		010	020	030	040	050	060	070
010	Teljes kitettség							
A TELJES KITETTSÉG KOCKÁZAT, SZABÁLYOZÁSI MÓDSZER ÉS KITETTSÉGI OSZTÁLY SZERINTI BONTÁSA								
020	Kitettségek a hitelkockázati módszerek alapján							
030	Sztenderd módszer							
040	Központi kormányzatok							
050	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok							
060	Közszektorbeli intézmények							
070	Nemzetközi szervezetek							
080	IRB-módszer							
090	Központi kormányzatok							
100	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Központi kormányzatok]							

		Közvetlen kitettségek						
		Mérlegen belüli kitettségek						
		Nem származtatott pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke összesen	Nem származtatott pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke összesen (rövid pozíciók nélkül)	Nem származtatott pénzügyi eszközök számviteli portfóliók szerint				
				Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök
		010	020	030	040	050	060	070
110	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Intézmények]							
120	Közszektorbeli intézmények [Központi kormányzatok]							
130	Közszektorbeli intézmények [Intézmények]							
140	Nemzetközi szervezetek [Központi kormányzatok]							
150	Nemzetközi szervezetek [Intézmények]							
160	Kitettségek a piaci kockázati módszer alapján							
TELJES KITETTSÉG HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI BONTÁSA								
170	[0 – 3HÓNAP [							
180	[3HÓNAP – 1ÉV [							
190	[1ÉV – 2ÉV [							
200	[2ÉV – 3ÉV [							
210	[3ÉV – 5ÉV [							
220	[5ÉV – 10ÉV [							
230	[10ÉV – hosszabb							

		Közvetlen kitettségek						
		Mérlegen belüli kitettségek						
		Nem származtatott pénzügyi eszközök számviteli portfóliók szerint					Rövid pozíciók	Ebből: kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú pénzügyi eszközként besorolt, fordított visszavásárlási hitelekből származó rövid pozíciók
		Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Amortizált beke-rülési értéken ér-tékelt pénzügyi eszközök	Bekerülésiérték-módszerrel érté-kelt nem kereske-dési célú, nem származtatott pénzügyi eszkö-zök	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszkö-zök		
		080	090	100	110	120	130	140
010	Teljes kitettség							
A TELJES KITETTSÉG KOCKÁZAT, SZABÁLYOZÁSI MÓDSZER ÉS KITETTSÉGI OSZTÁLY SZERINTI BONTÁSA								
020	Kitettségek a hitelkockázati módsze- rek alapján							
030	Sztenderd módszer							
040	Központi kormányzatok							
050	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok							
060	Közszektorbeli intézmények							
070	Nemzetközi szervezetek							
080	IRB-módszer							
090	Központi kormányzatok							
100	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Központi kor- mányzatok]							

		Közvetlen kitettségek						
		Mérlegen belüli kitettségek						
		Nem származtatott pénzügyi eszközök számviteli portfóliók szerint					Rövid pozíciók	Ebből: kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú pénzügyi eszközként besorolt, fordított visszavásárlási hitelek­ből származó rövid pozíciók
		Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érte­ken értékel­ t pénzügyi eszközök	A saját tőkével szemben valós érte­ken értékel­ t, nem kereskedési célú, nem származtatott pénz­ ügyi eszközök	Amortizált beke­ rülési érte­ken értekel­ t pénzügyi eszközök	Bekerülésiérték­ módszerrel értékel­ t nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök		
		080	090	100	110	120	130	140
110	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Intézmények]							
120	Közszektorbeli intézmények [Központi kormányzatok]							
130	Közszektorbeli intézmények [Intézmények]							
140	Nemzetközi szervezetek [Központi kormányzatok]							
150	Nemzetközi szervezetek [Intézmények]							
160	Kitettségek a piaci kockázati módszer alapján							
TELJES KITETTSÉG HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI BONTÁSA								
170	[0 – 3HÓNAP [							
180	[3HÓNAP – 1ÉV [							
190	[1ÉV – 2ÉV [							
200	[2ÉV – 3ÉV [							
210	[3ÉV – 5ÉV [							
220	[5ÉV – 10ÉV [							
230	[10ÉV – hosszabb							

		Közvetlen kitettségek						
		Halmazott értékvesztés		A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmazott összege			Származtatott ügyletek	
							Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel	
							Könyv szerinti érték	Névleges összeg
		150	160	170	180	190	200	210
010	Teljes kitettség							
A TELJES KITETTSÉG KOCKÁZAT, SZABÁLYOZÁSI MÓDSZER ÉS KITETTSÉGI OSZTÁLY SZERINTI BONTÁSA								
020	Kitettségek a hitelkockázati módszerek alapján							
030	Sztenderd módszer							
040	Központi kormányzatok							
050	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok							
060	Közszektorbeli intézmények							
070	Nemzetközi szervezetek							
080	IRB-módszer							
090	Központi kormányzatok							
100	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Központi kormányzatok]							

		Közvetlen kitettségek						
		Halmozott értékvesztés	Ebből: egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből vagy saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközökből	A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege	Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel		Könyv szerinti érték	Névleges összeg
		150	160	170	180	190	200	210
110	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Intézmények]							
120	Közszektorbeli intézmények [Központi kormányzatok]							
130	Közszektorbeli intézmények [Intézmények]							
140	Nemzetközi szervezetek [Központi kormányzatok]							
150	Nemzetközi szervezetek [Intézmények]							
160	Kitettségek a piaci kockázati módszer alapján							
TELJES KITETTSÉG HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI BONTÁSA								
170	[0 – 3HÓNAP [							
180	[3HÓNAP – 1ÉV [							
190	[1ÉV – 2ÉV [							
200	[2ÉV – 3ÉV [							
210	[3ÉV – 5ÉV [							
220	[5ÉV – 10ÉV [							
230	[10ÉV – hosszabb							

		Közvetlen kitettségek				Tájékoztató adat: államháztartási kitettségekre értékesített hitelderivatívák		Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték	
		Származtatott ügyletek		Mérlegen kívüli kitettségek						
		Származtatott ügyletek negatív valós értékkel		Névérték	Céltartalékok	A hitelkockázat változásából származó negatív valószínűség-változás halmozott összege	Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel – könyv szerinti érték			Származtatott ügyletek negatív valós értékkel – könyv szerinti érték
		Könyv szerinti érték	Névleges összeg							
		220	230	240	250	260	270	280	290	300
110	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Intézmények]									
120	Közszektorbeli intézmények [Központi kormányzatok]									
130	Közszektorbeli intézmények [Intézmények]									
140	Nemzetközi szervezetek [Központi kormányzatok]									
150	Nemzetközi szervezetek [Intézmények]									
160	Kitettségek a piaci kockázati módszer alapján									
TELJES KITETTSÉG HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI BONTÁSA										
170	[0 – 3HÓNAP [									
180	[3HÓNAP – 1ÉV [									
190	[1ÉV – 2ÉV [									
200	[2ÉV – 3ÉV [									
210	[3ÉV – 5ÉV [									
220	[5ÉV – 10ÉV [									
230	[10ÉV – hosszabb”									

II. MELLÉKLET

„II. MELLÉKLET

A SZAVATOLÓ TŐKÉRE ÉS A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNYEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

Tartalomjegyzék

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ	140
1. FELÉPÍTÉS ÉS SZABÁLYOK	140
1.1. FELÉPÍTÉS	140
1.2. SZÁMOZÁSI SZABÁLYOK	140
1.3. ELŐJELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	140
II. RÉSZ: A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ	140
1. TŐKEMEGFELELÉSI ÁTTEKINTÉS (CA)	140
1.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	140
1.2. C 01.00 – SZAVATOLÓ TŐKE (CA1)	141
1.2.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	141
1.3. C 02.00 – SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CA2)	155
1.3.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	155
1.4. C 03.00 – TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK ÉS TŐKESZINTEK (CA3)	161
1.4.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	161
1.5. C 04.00 – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (CA4)	162
1.5.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	162
1.6. ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK ÉS SZERZETT JOGOK ALAPJÁN FIGYELEMBE VETT TŐKEINSTRUMENTUMOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK (CA5)	177
1.6.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	177
1.6.2. C 05.01 – ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK (CA5.1)	177
1.6.2.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	177
1.6.3. C 05.02 – SZERZETT JOGOK ALAPJÁN FIGYELEMBE VETT TŐKEINSTRUMENTUMOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK (CA5.2)	185
1.6.3.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	185
2. CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKREŐL (GS)	187
2.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	187
2.2. RÉSZLETES INFORMÁCIÓK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSRŐL	188
2.3. AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSAVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK	188
2.4. C 06.01 – CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKREŐL – ÖSSZESEN (GS TOTAL)	188
2.5. C 06.02 – CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKREŐL (GS)	189
3. HITELKOCKÁZATI TÁBLACSOPORT	195
3.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	195
3.1.1. HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK	195
3.1.2. A PARTNERKOCKÁZATTAL KAPCSOLATOS ADATSZOLGÁLTATÁS	196
3.2. C 07.00 – HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SA)	196
3.2.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	196
3.2.2. A CR SA TÁBLA ALKALMAZÁSI KÖRE	196
3.2.3. A KITETTSÉGEK KITETTSÉGI OSZTÁLYBA SOROLÁSA A SZTENDERD MÓDSZERREL	197

3.2.4.	A CRR 112. CIKKÉBEN EMLÍTETT EGYES KITETTSÉGI OSZTÁLYOK TERJEDELMÉNEK MAGYARÁZATA	200
3.2.4.1.	AZ „INTÉZMÉNYEK” KITETTSÉGI OSZTÁLY	200
3.2.4.2.	A „FEDEZETT KÖTVÉNYEK” KITETTSÉGI OSZTÁLY	200
3.2.4.3.	A „KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI FORMÁK” KITETTSÉGI OSZTÁLY	201
3.2.5.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	201
3.3.	HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓ-TŐKE-KÖVETELMÉNY (CR IRB)	207
3.3.1.	A CR IRB TÁBLA ALKALMAZÁSI KÖRE	207
3.3.2.	A CR IRB TÁBLACSOPORT FELOSZTÁSA	208
3.3.3.	C 08.01 – HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKE-KÖVETELMÉNY (CR IRB 1)	209
3.3.3.1.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	209
3.3.4.	C 08.02 – HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKE-KÖVETELMÉNY – ÜGYFÉL-KATEGÓRIA VAGY -HALMAZ (POOL) SZERINT (CR IRB 2 TÁBLA)	216
3.4.	HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS	217
3.4.1.	C 09.01 – KITETTSÉGEK FÖLDRAJZI BONTÁSA A KÖTELEZETT ILLETŐSÉGE SZERINT: SA KITETTSÉGEK (CR GB 1)	217
3.4.1.1.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	217
3.4.2.	C 09.02 – KITETTSÉGEK FÖLDRAJZI BONTÁSA A KÖTELEZETT ILLETŐSÉGE SZERINT: IRB KITETTSÉGEK (CR GB 2)	219
3.4.2.1.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	219
3.4.3.	C 09.04 – A LÉNYEGES HITELKOCKÁZATI KITETTSÉGEK BONTÁSA AZ ORSZÁGONKÉNTI ANTICIKLIKUS TŐKE-PUFFER ÉS AZ INTÉZMÉNYSPECIFIKUS ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER KISZÁMÍTÁSÁHOZ (CCB)	222
3.4.3.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	222
3.4.3.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	222
3.5.	C 10.01 ÉS C 10.02 – A BELSŐ MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER SZERINTI RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK (CR EQU IRB 1 ÉS CR EQU IRB 2)	225
3.5.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	225
3.5.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ (MIND A CR EQU IRB 1, MIND A CR EQU IRB 2 TÁBLÁRA ALKALMAZANDÓ)	226
3.6.	C 11.00 – ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT (CR SETT)	229
3.6.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	229
3.6.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	230
3.7.	C 12.00 – HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS – A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CR SEC SA)	231
3.7.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	231
3.7.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	231
3.8.	C 13.00 – HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS – AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CR SEC IRB)	237
3.8.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	237
3.8.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	238
3.9.	C 14.00 – AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK (SEC DETAILS)	244
3.9.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	244
3.9.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	245

4.	MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT	253
4.1.	C 16.00 – MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OPR)	253
4.1.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	253
4.1.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	254
4.2.	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: AZ ELŐZŐ ÉVI VESZTESÉGEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES INFORMÁCIÓK (OPR DETAILS)	256
4.2.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	256
4.2.2.	C 17.01: MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: AZ ELŐZŐ ÉVI VESZTESÉGEK ÉS MEGTÉRÜLT VESZTESÉGEK ÜZLETÁGANKÉNT ÉS ESEMÉNYTÍPUSONKÉNT (OPR DETAILS 1)	257
4.2.2.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	257
4.2.2.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	257
4.2.3.	C 17.02: MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: AZ UTOLSÓ ÉVI NAGY VESZTESÉGESEMÉNYEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES INFORMÁCIÓK (OPR DETAILS 2)	262
4.2.3.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	262
4.2.3.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	263
5.	PIACI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT	263
5.1.	C 18.00 – PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA TDI)	264
5.1.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	264
5.1.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	264
5.2.	C 19.00 – PIACI KOCKÁZAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA SEC)	266
5.2.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	266
5.2.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	266
5.3.	C 20.00 – PIACI KOCKÁZAT: A KORRELÁCIÓKERESKEDÉSI PORTFÓLIÓBA SOROLT POZÍCIÓK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA CTP)	268
5.3.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	268
5.3.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	269
5.4.	C 21.00 – PIACI KOCKÁZAT: A RÉSZVÉNYEK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA EQU)	270
5.4.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	270
5.4.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	271
5.5.	C 22.00 – PIACI KOCKÁZAT: A DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT SZTENDERD MÓDSZEREI (MKR SA FX)	272
5.5.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	272
5.5.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	272
5.6.	C 23.00 – PIACI KOCKÁZAT: AZ ÁRUPOZÍCIÓK SZTENDERD MÓDSZEREI (MKR SA COM)	274
5.6.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	274
5.6.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	275
5.7.	C 24.00 – PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK (MKR IM)	275
5.7.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	275
5.7.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	276
5.8.	C 25.00 – HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK KOCKÁZATA (CVA)	278
5.8.1.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	278
6.	C 33.00 – ÁLLAMHÁZTARTÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (GOV)	280
6.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	280
6.2.	AZ ÁLLAMHÁZTARTÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK TÁBLA ALKALMAZÁSI KÖRE	280
6.3.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	280

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. FELÉPÍTÉS ÉS SZABÁLYOK

1.1. FELÉPÍTÉS

1. Általánosságban a keretrendszer öt táblacsoportból áll:
 - a) tőke megfelelés, a szavatoló tőke áttekintése; teljes kockázati kitettségérték;
 - b) csoportszintű szavatolótőke-megfelelés, áttekintés a tőke megfelelési követelményeknek az adatszolgáltató intézmény konszolidációs körébe bevont valamennyi szervezet általi teljesítéséről;
 - c) hitelkockázat (partner-, felhígulási és elszámolási kockázat);
 - d) piaci kockázat (kereskedési könyvi pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat, árukockázat, CVA-kockázat);
 - e) működési kockázat.
2. Minden táblához biztosított a jogszabályi hivatkozás. Az egyes táblacsoportok felhasználásával történő adatközlés általános szempontjaival kapcsolatos további részletes információkat, a tábla egyes részeire vonatkozó útmutatót, valamint a validálási szabályokat a végrehajtás-technikai standard jelen része tartalmazza.
3. Az intézményeknek kizárólag azokon a táblákon kell adatot szolgáltatniuk, amelyek a szavatolótőke-követelmények meghatározása során alkalmazott megközelítés szempontjából relevánsak.

1.2. SZÁMOZÁSI SZABÁLYOK

4. A táblák oszlopaira, soraira és celláira való hivatkozáskor a dokumentum a következő táblázatban meghatározott jelölési szabályokat követi. Ezeket a numerikus kódokat kimerítően használják a validálási szabályok.
5. Az útmutató a következő általános jelölést követi: {Tábla;Sor;Oszlop}.
6. Olyan táblán belüli validálás esetén, amelynél az adott táblából csak adatpontokat használunk, a jelölés nem hivatkozik a táblára: {Sor;Oszlop}.
7. Az olyan táblák esetében, amelyek csak egy oszlopot tartalmaznak, a jelölés csak a sorokra hivatkozik. {Tábla;Sor}.
8. Csillag jelöli, hogy a validálás a korábban meghatározott sorra vagy oszlopra megtörtént.

1.3. ELŐJELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

9. A szavatoló tőkét vagy a tőkekövetelményeket növelő összegeket pozitív számként kell feltüntetni. Ugyanakkor a szavatoló tőke teljes összegét vagy a tőkekövetelményeket csökkentő bármely összeg előjele negatív. Ha egy tétel megnevezése előtt mínuszjel (–) található, akkor az adott tételről nem szolgáltatható pozitív adat.

II. RÉSZ: A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

1. TŐKEMEGFELELÉSI ÁTTEKINTÉS (CA)

1.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK

10. A CA táblacsoport az I. pillér mutatók számlálóiban szereplő tőketípusokra (szavatoló tőke, alapvető tőke [T1], elsődleges alapvető tőke [CET1]) és nevezőjére (szavatolótőke-követelmény), valamint az átmeneti rendelkezésekre vonatkozó információkat tartalmazza. A CA táblacsoport öt táblát foglal magában:
 - a) A CA1 tábla az egyes intézmények szavatoló tőkéjének összegét tartalmazza, az összeg meghatározásához szükséges tételek szerinti bontásban. A szavatoló tőke számított értéke magában foglalja az egyes tőkeelemekre vonatkozó átmeneti rendelkezések összesített hatását is.
 - b) A CA2 tábla az 575/2013/EU rendelet (CRR) 92. cikkének (3) bekezdése szerinti teljes kockázati kitettségértékeket foglalja össze.

- c) A CA3 tábla egyrészt azokat a mutatókat tartalmazza, amelyek minimális szintjét a CRR rögzíti, másrészt a mutatókhoz és a tőketípusokhoz kapcsolódó egyéb adatokat.
- d) A CA4 tábla a CA1 elemeinek kiszámításához szükséges tájékoztató adatokat, valamint a CRD szerinti tőkepufferekkel kapcsolatos információkat tartalmazza.
- e) A CA5 tábla a szavatoló tőkét érintő átmeneti rendelkezések hatásának kiszámításához szükséges adatokat tartalmazza. A CA5 tábla hatálya az átmeneti rendelkezések végső lejárátát követően megszűnik.
11. A táblákat valamennyi, a CRR szerint adatszolgáltatásra kötelezett intézménynek használnia kell, függetlenül az intézmény nemzeti jog szerint irányadó számvitelére, azonban a számláló egyes elemei kizárólag az IAS/IFRS típusú értékelési szabályokat alkalmazó intézményekre vonatkoznak. A nevezőben foglalt adatok kevés kivételtől eltekintve a teljes kockázati kitettségérték kiszámítására szolgáló, kockázati típusonkénti táblákban meghatározott végeredményekhez kapcsolódnak.
12. A szavatoló tőke teljes összege különböző típusú tőketípusokból áll: az alapvető tőkéből (T1), amely az elsődleges alapvető tőke (CET1) és a kiegészítő alapvető tőke (AT1) összege, valamint a járulékos tőkéből (T2).
13. A CA táblák az átmeneti rendelkezéseket az alábbiak szerint kezelik:
- a) A CA1 elemei általában bruttó módon, az átmeneti kiigazítások előtti értéken szerepelnek. Ez azt jelenti, hogy a CA1-elemek adatait – az átmeneti rendelkezések hatását összesítő elemek adatainak kivételével – a végleges rendelkezések alapján úgy kell kiszámítani, mintha nem lennének átmeneti rendelkezések. Mindegyik tőketípus (CET1, AT1 és T2) esetében három olyan különböző elem van, amely magában foglalja az átmeneti rendelkezések miatti kiigazításokat.
- b) Az átmeneti rendelkezések módosíthatják az AT1 tőke és a T2 tőke hiányát is (az AT1 tőke vagy a T2 tőke azon hiányát, amely a CRR 36. cikke (1) bekezdésének j) pontjában, illetve 56. cikkének e) pontjában leírtak szerint az adott tőketípusokba tartozó tőkeelemek összegét meghaladó levonások többlete miatt keletkezik.)
- c) A CA5 tábla kizárólag az átmeneti rendelkezésekkel kapcsolatos adatszolgáltatásra használható.
14. A II. pillér szerinti követelmények kezelése az EU-n belül eltérő lehet (a CRD IV 104. cikkének (2) bekezdését át kell ültetni a tagállami szabályozásba). A CRR alapján teljesített tőkemegfelelési adatszolgáltatás kizárólag a II. pillérben a szolvenciamutatóra vagy az elérendő arányra vonatkozóan rögzített követelmények hatására terjedhet ki. A II. pillér szerinti követelményekre vonatkozó részletes adatszolgáltatásra a CRR 99. cikkében foglalt előírások nem vonatkoznak.
- a) A CA1, CA2 és CA5 tábla kizárólag az I. pillérrel kapcsolatos kérdésekre vonatkozó adatokat tartalmaz.
- b) A CA3 tábla a II. pillér szolvenciamutatóra vonatkozó egyéb követelményeinek összesített hatását tartalmazza. Az egyik csoport az összegeknek az adott mutatóra kifejtett hatásával, míg a másik csoport magával a mutatóval foglalkozik. Egyik mutatócsoport sem kapcsolódik egyéb módon a CA1, CA2 vagy CA5 táblához.
- c) A CA4 tábla egy cellát tartalmaz a II. pillérhez kapcsolódó pótlólagos szavatolótőke-követelményekre vonatkozóan. A cella nem kapcsolódik validálási szabályokon keresztül a CA3 tábla tőkemegfelelési mutatóihoz, és megfelel a CRD 104. cikke (2) bekezdésének, amely kifejezetten megemlíti a pótlólagos szavatolótőke-követelményeket mint a II. pillérre vonatkozó döntésekkel kapcsolatos lehetőséget.

1.2. C 01.00 – SZAVATOLÓ TŐKE (CA1)

1.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	1. Szavatoló tőke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 118. pontja, valamint 72. cikke Egy intézmény szavatoló tőkéje alapvető tőkéjének és járulékos tőkéjének összegéből áll.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
015	1.1. Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke) A CRR 25. cikke Az alapvető tőke az elsődleges alapvető tőke és a kiegészítő alapvető tőke összege.
020	1.1.1. Elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke) A CRR 50. cikke
030	1.1.1.1. CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok A CRR 26. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontja, 27–30. cikke, 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke
040	1.1.1.1.1. Befizetett tőkeinstrumentumok A CRR 26. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 27–31. cikke Magában foglalja a kölcsönös biztosítók, szövetkezeti társaságok és hasonló intézmények tőkeinstrumentumait (a CRR 27. és 29. cikke). Nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ársziót. A sürgősségi helyzetekben állami hatóságok által lejegyzett tőkeinstrumentumokat akkor tartalmazza, ha a CRR 31. cikkében foglalt minden feltétel teljesül.
045	1.1.1.1.1* Ebből: Sürgősségi helyzetekben állami hatóságok által lejegyzett tőkeinstrumentumok A CRR 31. cikke A sürgősségi helyzetekben állami hatóságok által lejegyzett tőkeinstrumentumok akkor vehetők figyelembe CET1 tőkeelemként, ha a CRR 31. cikkében foglalt minden feltétel teljesül.
050	1.1.1.1.2* Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok A CRR 28. cikke (1) bekezdésének b), l) és m) pontja Az e pontokban említett feltételek különböző visszafordítható tőkehelyzeteket tükröznek, így az itt feltüntetett összeg a későbbi időszakokban figyelembe vehető lehet. A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ársziót.
060	1.1.1.1.3. Névértéken felüli befizetés (árszió) A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja és 26. cikke (1) bekezdésének b) pontja Az árszió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel. Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.
070	1.1.1.1.4. (–) Saját CET1 tőkeinstrumentumok A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke Az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját CET1 tőkéje az adatszolgáltatás vonatkozó dátumának időpontjában. A CRR 42. cikkében említett kivételek figyelembevételével. Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények. A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ársziót. Az 1.1.1.1.4–1.1.1.1.4.3. tételek nem foglalják magukban a saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket. A saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket külön kell feltüntetni az 1.1.1.1.5. tételben.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
080	1.1.1.1.4.1. (–) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke A konszolidált csoportba tartozó intézmények tulajdonában lévő, az 1.1.1.1. tételnél megadott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok. A feltüntetendő érték magában foglalja a kereskedési könyvben nyilvántartott, a nettó hosszú pozíció alapján a CRR 42. cikkének a) pontja szerint számított részesedéseket.
090	1.1.1.1.4.2. (–) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke
091	1.1.1.1.4.3. (–) Szintetikus részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke
092	1.1.1.1.5. (–) Saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerint le kell vonni „az olyan elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokat [...], amelyek megvásárlására az intézménynek tényleges vagy függő kötelezettsége van egy hatályos szerződéses kötelezettség értelmében”.
130	1.1.1.2. Eredménytartalék A CRR 26. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 26. cikkének (2) bekezdése Az eredménytartalék az előző évi eredménytartalékot és a figyelembe vehető évközi vagy év végi nyereséget vagy veszteséget foglalja magában.
140	1.1.1.2.1. Előző évek eredménytartaléka A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének c) pontja A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja szerint az eredménytartalék „az alkalmazandó számviteli szabályozás alapján az eredmény végső alkalmazásának következtében áthozott eredmény”.
150	1.1.1.2.2. Figyelembe vehető nyereség/veszteség A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 121. pontja, 26. cikkének (2) bekezdése, valamint 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja A CRR 26. cikkének (2) bekezdése bizonyos feltételek teljesülése esetén megengedi az évközi vagy év végi nyereségnek az eredménytartalékba történő beszámítását, ha azt az illetékes hatóságok előzetesen engedélyezik. Ugyanakkor a veszteségeket a CRR 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerint le kell vonni a CET1 tőkéből.
160	1.1.1.2.2.1. Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény A CRR 26. cikkének (2) bekezdése, valamint 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja A feltüntetendő érték a számviteli eredménykimutatásban szereplő eredmény.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
170	1.1.1.2.2.2. (–) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része A CRR 26. cikkének (2) bekezdése Ebben a sorban nem szerepelhet adat akkor, ha az intézmény a referencia-időszakra veszteséget számolt el. Ennek az az oka, hogy a veszteségek teljes összegét le kell vonni a CET1 tőkéből. Ha az intézmény nyereséget számol el, akkor a CRR 26. cikkének (2) bekezdése szerint figyelembe nem vehető részt (vagyis a nem auditált nyereséget és az előre látható terhet vagy osztalékot) kell feltüntetni. Ügyelni kell arra, hogy nyereség esetén legalább az évközi osztalék összege levonandó.
180	1.1.1.3. Halmazott egyéb átfogó jövedelem A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének d) pontja A feltüntetendő érték a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott, a prudenciális szűrők alkalmazása előtti összeg. A feltüntetendő értéket a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikke (4) bekezdésének megfelelően kell meghatározni.
200	1.1.1.4. Egyéb tartalékok A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 117. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének e) pontja A CRR meghatározása szerint az egyéb tartalékok „az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti tartalékok, amelyeket az említett alkalmazandó számviteli standard alapján nyilvánosságra kell hozni, kivéve azokat az összegeket, amelyeket már tartalmaz a halmazott egyéb átfogó jövedelem vagy az eredménytartalék”. A feltüntetendő érték a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott összeg.
210	1.1.1.5. Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 112. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének f) pontja A 86/635/EGK irányelv 38. cikkének meghatározása szerint az általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok olyan összegek, „amelyeknek elkülönítéséről a hitelintézet a szóban forgó kockázatok fedezetének biztosítása érdekében dönt, amennyiben ezt a banki ügyletekhez kapcsolódó különleges kockázat megköveteli.” A feltüntetendő érték a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott összeg.
220	1.1.1.6. Szerzett jogok alapján figyelembe vett CET1 tőkeinstrumentumok miatti átmeneti kiigazítások A CRR 483. cikkének (1)–(3) bekezdése, valamint 484–487. cikke A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések alapján átmenetileg CET1 tőkének minősített tőkeinstrumentumok összege. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvenni.
230	1.1.1.7. CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 120. pontja és 84. cikke A leányvállalatok összes kisebbségi részesedésének a konszolidált elsődleges alapvető tőkébe beszámított összege.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
240	1.1.1.8. Kisebbségi részesedések és megfelelőik miatti átmeneti kiigazítások A CRR 479. és 480. cikke A kisebbségi részesedésekben az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A tételt közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.
250	1.1.1.9. Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében A CRR 32–35. cikke
260	1.1.1.9.1. (–) Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében A CRR 32. cikkének (1) bekezdése A feltüntetendő érték az intézmény saját tőkéjének az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint az értékpapírosított eszközökből származó növekedése. Ez a tétel magában foglalja például azt a jövőbeli kamatjövedelmet, amely az intézmény számára értékesítésből származó nyereséget eredményez, vagy az értékpapírosítás kezdeményezője esetében az értékpapírosított eszközökből származó jövőbeni jövedelem tőkésítéséből származó és az értékpapírosítás hitelminőségét javító nettó nyereséget.
270	1.1.1.9.2. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka A CRR 33. cikke (1) bekezdésének a) pontja A feltüntetendő érték pozitív és negatív is lehet. Pozitív akkor, ha a cash flow fedezeti ügyleten veszteség keletkezik (vagyis ha az csökkenti a számviteli tőkét), és fordítva. Ennélfogva előjele ellentétes a számviteli kimutatásokban szereplő tételek előjelével. Az összeg a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott összeg.
280	1.1.1.9.3. Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség A CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) pontja A feltüntetendő érték pozitív és negatív is lehet. Pozitív akkor, ha a saját hitelkockázat változásaiból veszteség származik (vagyis ha az csökkenti a számviteli tőkét), és fordítva. Ennélfogva előjele ellentétes a számviteli kimutatásokban szereplő tételek előjelével. A tétel nem tartalmazhat nem auditált nyereséget.
285	1.1.1.9.4. Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés A CRR 33. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 33. cikkének (2) bekezdése A feltüntetendő érték pozitív és negatív is lehet. Pozitív akkor, ha a saját hitelkockázat változásaiból veszteség származik, és fordítva. Ennélfogva előjele ellentétes a számviteli kimutatásokban szereplő tételek előjelével. A tétel nem tartalmazhat nem auditált nyereséget.
290	1.1.1.9.5. (–) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció A CRR 34. és 105. cikke A kereskedési könyvben vagy a nem kereskedési könyvben nyilvántartott kitétségek valós értékének kiigazításai, amelyekre a CRR 105. cikkében a prudenciális értékelésre vonatkozóan előírt szigorúbb szabályok miatt kerül sor.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
300	1.1.1.10. (–) Cégérték (goodwill) A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 37. cikke
310	1.1.1.10.1. (–) Immateriális javak között elszámolt cégérték A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja, valamint 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja A cégérték jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel. Az itt feltüntetendő érték azonos a mérlegben szerepeltetett összeggel.
320	1.1.1.10.2. (–) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégérték A CRR 37. cikkének b) pontja, valamint 43. cikke
330	1.1.1.10.3. Cégértékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek A CRR 37. cikkének a) pontja Azon halasztott adókötelezettségek összege, amelyek megszűnnének, ha a cégérték értékvesztést szenvedne el, vagy az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kivételre kerülne.
340	1.1.1.11. (–) Egyéb immateriális javak A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 37. cikkének a) pontja Az egyéb immateriális javak értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint immateriális javaknak minősülő eszközök értéke, amelyet a cégérték az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint csökkent.
350	1.1.1.11.1. (–) Egyéb immateriális javak a halasztott adókötelezettségek levonása előtt A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja, valamint 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja Az egyéb immateriális javak értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint immateriális javaknak minősülő eszközök értéke, amelyet a cégérték az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint csökkent. Az itt feltüntetendő érték megegyezik a mérlegben szerepeltetett, a cégértéken kívüli immateriális javak értékével.
360	1.1.1.11.2. Egyéb immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek A CRR 37. cikkének a) pontja Azon halasztott adókötelezettségek összege, amelyek megszűnnének, ha a cégértéken kívüli immateriális javak értékvesztést szenvednének el, vagy az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kivételre kerülnének.
370	1.1.1.12. (–) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 38. cikke
380	1.1.1.13. (–) Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva A CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja, valamint 40., 158. és 159. cikke A feltüntetendő érték nem csökkenhet a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések szintjének emelkedésével vagy egyéb kiegészítő adóhatással, amely akkor keletkezhet, ha a céltartalékok a várható veszteségek szintjére emelkednének (a CRR 40. cikke).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
390	1.1.1.14. (–) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 109. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének e) pontja, valamint 41. cikke
400	1.1.1.14.1. (–) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 109. pontja, valamint 36. cikke (1) bekezdésének e) pontja A meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök egy meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalap vagy adott esetben konstrukció eszközei, az ugyanazon alap vagy konstrukció kötelezettségeinek összegével csökkentve. Az itt feltüntetendő érték megegyezik a mérlegben szerepeltetett összeggel, ha ott is külön tüntették fel.
410	1.1.1.14.2. Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközökhöz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. és 109. pontja, valamint 41. cikke (1) bekezdésének a) pontja Azon halasztott adókötelezettségek összege, amelyek megszűnnének, ha a meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök értékvesztést szenvednének el, vagy az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kivezetésre kerülnének.
420	1.1.1.14.3. Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök, amelyeket az intézmény korlátlanul képes felhasználni A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 109. pontja, valamint 41. cikke (1) bekezdésének b) pontja Ennél a tételnél akkor adható meg összeg, ha az illetékes hatóság előzetesen engedélyezte a meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök összegének csökkentését. Az ebben a sorban szereplő eszközökhöz a hitelkockázati követelményeknek megfelelő kockázati súlyt kell rendelni.
430	1.1.1.15. (–) Kölcsönös részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 122. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja, valamint 44. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok állománya olyan kölcsönös részesedés esetében, amelynek célja az illetékes hatóság véleménye szerint az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemelése. A feltüntetendő értéket a bruttó hosszú pozíciók alapján kell kiszámítani, és annak tartalmaznia kell a biztosítói 1. szintű szavatoló tőke-elemeket.
440	1.1.1.16. AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete A CRR 36. cikke (1) bekezdésének j) pontja A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA1 tábla „AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete” tételéből kell átvezetni. Az összeget a CET1 tőkéből kell levonni.
450	1.1.1.17. (–) A pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 36. pontja, 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának i. alpontja, valamint 89–91. cikke A befolyásoló részesedés olyan „közvetlen vagy közvetett részesedés egy vállalkozásban, amely a tőke vagy a szavazati jogok legalább 10 %-át képviseli, illetve amely lehetővé teszi számottevő befolyás gyakorlását annak a vállalkozásnak az irányítása felett”. A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának i. alpontja szerint az ilyen részesedés (e tétel alapján) levonható a CET1 tőkéből, vagy arra 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
460	1.1.1.18. (-) Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának ii. alpontja, 243. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 244. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 258. cikke, valamint 266. cikkének (3) bekezdése Olyan értékpapírosítási pozíciók, amelyekre 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható, vagy amelyek levonhatók a CET1 tőkéből (a CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának ii. alpontja). Ez utóbbi esetben azokat ebben a tételben kell feltüntetni.
470	1.1.1.19. (-) Nyitva szállítások, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának iii. alpontja, valamint 379. cikkének (3) bekezdése A nyitva szállításokra a második szerződés szerinti fizetést vagy szállítási szakaszt követő 5. munkanaptól az ügylet megszűntéig 1 250 %-os kockázati súlyt kell alkalmazni az elszámolási kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelményeknek megfelelően. Alternatívaként az ilyen szállítások levonhatók a CET1 tőkéből (a CRR 36. cikke (1) bekezdésének k) pontjának iii. alpontja). Ez utóbbi esetben azokat ebben a tételben kell feltüntetni.
471	1.1.1.20. (-) Egy kosárban lévő azon pozíciók, amelyekre az intézmény nem tudja az IRB-módszer alapján meghatározni a kockázati súlyt, és amelyekre így alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának iv. alpontja, valamint 153. cikkének (8) bekezdése A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának iv. alpontja szerint az ilyen részesedés (e tétel alapján) levonható a CET1 tőkéből, vagy arra 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható.
472	1.1.1.21. (-) Belsőmodell-módszer hatálya alá tartozó részvényjellegű kitettségek, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának v. alpontja, valamint 155. cikkének (4) bekezdése A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának v. alpontja szerint az ilyen részesedés (e tétel alapján) levonható a CET1 tőkéből, vagy arra 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható.
480	1.1.1.22. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének h) pontja, 43–46. cikke, 49. cikkének (2) és (3) bekezdése, valamint 79. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott instrumentumokban lévő intézményi részesedés, ha az intézmény nem rendelkezik a CET1 tőkéből levonandó jelentős részesedéssel. Levonás helyett konszolidáció esetén a 49. cikk (2) és (3) bekezdésében leírt alternatívák alkalmazhatók.
490	1.1.1.23. (-) Levonható, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja; 38. cikke, valamint 48. cikke (1) bekezdésének a) pontja Az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések azon része (a kapcsolódó halasztott adókötelezettségeknek a CRR 38. cikke (5) bekezdésének b) pontja szerint a halasztott adókötelezettségekre jutó, átmeneti különbözetből eredő része nélkül), amelyet a CRR 48. cikke (1) bekezdésének a) pontjában rögzített 10 %-os küszöb alkalmazásával le kell vonni.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
500	1.1.1.24. (–) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének i) pontja, 43., 45. és 47. cikke, 48. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 49. cikkének (1)–(3) bekezdése és 79. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő intézményi részesedés, ha az intézmény a CET1 tőkéből a CRR 48. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti 10 %-os küszöb alkalmazásával levonandó jelentős részesedéssel rendelkezik. Levonás helyett konszolidáció esetén a 49. cikk (1), (2) és (3) bekezdésében leírt alternatívák alkalmazhatók.
510	1.1.1.25. (–) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg A CRR 48. cikkének (1) bekezdése Átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő közvetlen és közvetett intézményi részesedés, ha az intézmény a CET1 tőkéből a CRR 48. cikke (1) bekezdése szerinti 17,65 %-os küszöb alkalmazásával levonandó jelentős részesedéssel rendelkezik.
520	1.1.1.26. CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai A CRR 469–472., 478, valamint 481. cikke A levonásokban az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.
524	1.1.1.27. (–) Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján A CRR 3. cikke
529	1.1.1.28. CET1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa az adatszolgáltatás rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális CA1 táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásról. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy CET1 tőkeelem, illetve egy CET1 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 020–524. sorok egyikében sem. A cella nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a szolvenciamutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).
530	1.1.2. KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE) A CRR 61. cikke
540	1.1.2.1. Kiegészítő alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok A CRR 51. cikkének a) pontja, 52–54. cikke, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke
550	1.1.2.1.1. Befizetett tőkeinstrumentumok A CRR 51. cikkének a) pontja, valamint 52–54. cikke A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ársíót.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
560	1.1.2.1.2 (*) Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok A CRR 52. cikke (1) bekezdésének c), e) és f) pontja Az e pontokban említett feltételek különböző visszafordítható tőkehelyzeteket tükröznek, így az itt feltüntetett összeg a későbbi időszakokban figyelembe vehető lehet. A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.
570	1.1.2.1.3. Névértéken felüli befizetés (ázió) A CRR 51. cikkének b) pontja Az ázió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel. Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.
580	1.1.2.1.4. (–) Saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok A CRR 52. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke Az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját AT1 tőkéje az adatszolgáltatás időpontjában. A CRR 57. cikkében említett kivételek figyelembevételével. Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények. A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót. Az 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3. tételek nem foglalják magukban a saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket. A saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket külön kell feltüntetni az 1.1.2.1.5. tételben.
590	1.1.2.1.4.1. (–) Közvetlen részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, 52. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke A konszolidált csoportba tartozó intézmények tulajdonában lévő, az 1.1.2.1.1. tételnél megadott AT1 tőkeinstrumentumok.
620	1.1.2.1.4.2. (–) Közvetett részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban A CRR 52. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke
621	1.1.2.1.4.3. (–) Szintetikus részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, 52. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke
622	1.1.2.1.5. (–) Saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek A CRR 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke A CRR 56. cikkének a) pontja szerint le kell vonni „az olyan saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat ..., amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni”.
660	1.1.2.2. Szerzett jogok alapján figyelembe vett AT1 tőkeinstrumentumok miatti átmeneti kiigazítások A CRR 483. cikkének (4) és (5) bekezdése, valamint 484–487., 489. és 491. cikke A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések alapján átmenetileg AT1 tőkének minősített tőkeinstrumentumok összege. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
670	1.1.2.3. Leányvállalatok által kibocsátott, AT1 tőkeként megjelenített instrumentumok A CRR 83., 85. és 86. cikke A leányvállalatok T1 tőkéjébe beszámítható összes tőkeelemnek a konszolidált AT1 tőke részét képező összege. Tartalmazza a különleges célú gazdasági egység által kibocsátott, AT1 tőkébe beszámítható tőkeelemeket (a CRR 83. cikke).
680	1.1.2.4. Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok AT1 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt A CRR 480. cikke A T1 tőkébe beszámítható tőkeelemeknek a konszolidált AT1 tőke részét képező összegében az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A tételt közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.
690	1.1.2.5. (–) Kölcsönös részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 122. pontja, 56. cikkének b) pontja, valamint 58. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok állománya olyan kölcsönös részesedés esetében, amelynek célja az illetékes hatóság véleménye szerint az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése. A feltüntetendő értéket a bruttó hosszú pozíciók alapján kell kiszámítani, és annak tartalmaznia kell a biztosítói AT1 szavatolótőke-elemeket.
700	1.1.2.6. (–) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 56. cikkének c) pontja, valamint 59., 60. és 79. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott instrumentumokban lévő intézményi részesedés, ha az intézmény nem rendelkezik az AT1 tőkéből levonandó jelentős részesedéssel.
710	1.1.2.7. (–) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 56. cikkének d) pontja, valamint 59. és 79. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő intézményi részesedést, ha az intézmény az elsődleges jelentős részesedéssel rendelkezik, teljes összegben le kell vonni.
720	1.1.2.8. (–) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete A CRR 56. cikkének e) pontja A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA1 tábla „T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete” tételéből kell átvezetni (levonás az AT1 tőkében).
730	1.1.2.9. AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai A CRR 474., 475., 478. és 481. cikke Az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
740	1.1.2.10. AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete (levonás a CET1 tőkében) A CRR 36. cikke (1) bekezdésének j) pontja Az AT1 tőke nem lehet negatív, ugyanakkor lehetséges, hogy az AT1 tőkét érintő levonások összege meghaladja az AT1 tőke és a kapcsolódó ázsio együttes összegét. Ilyenkor az AT1 tőke összegét nullára kell csökkenteni, a levonásnak az eredeti tőkeösszeget meghaladó részét pedig a CET1 tőkéből kell levonni. E tétel segítségével érhető el, hogy az 1.1.2.1–1.1.2.12. tételek összege egyetlen esetben se lehessen nullánál kisebb. Így ha e tétel értéke pozitív, akkor az 1.1.1.16. tételben ezzel megegyező, ellenkező előjelű számot kell feltüntetni.
744	1.1.2.11. (–) Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján A CRR 3. cikke
748	1.1.2.12. AT1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa az adatszolgáltatás rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális CA1 táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásról. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy AT1 tőkeelem, illetve egy AT1 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető az 530–744. sorok egyikében sem. A cella nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a szolvenciamutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).
750	1.2. JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE) A CRR 71. cikke
760	1.2.1. T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok A CRR 62. cikkének a) pontja, 63–65. cikke, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke
770	1.2.1.1. Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök A CRR 62. cikkének a) pontja, valamint 63. és 65. cikke A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsio.
780	1.2.1.2 (*) Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök A CRR 63. cikkének c), e) és f) pontja, valamint 64. cikke Az e pontokban említett feltételek különböző visszafordítható tőkehelyzeteket tükröznek, így az itt feltüntetett összeg a későbbi időszakokban figyelembe vehető lehet. A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsio.
790	1.2.1.3. Névértéken felüli befizetés (ázsio) A CRR 62. cikkének b) pontja, valamint 65. cikke Az ázsio jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel. Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
800	1.2.1.4. (–) Saját T2 tőkeinstrumentumok A CRR 63. cikke b) pontjának i. alpontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke Az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját T2 tőkéje az adatszolgáltatás vonatkozási dátumának időpontjában. A CRR 67. cikkében említett kivételek figyelembevételével. Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények. A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ársíót. Az 1.2.1.4–1.2.1.4.3. tételek nem foglalják magukban a saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket. Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket külön kell feltüntetni az 1.2.1.5. tételben.
810	1.2.1.4.1. (–) Közvetlen részesedések T2 tőkeinstrumentumokban A CRR 63. cikkének b) pontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke A konszolidált csoportba tartozó intézmények tulajdonában lévő, az 1.2.1.1. tételnél megadott T2 tőkeinstrumentumok.
840	1.2.1.4.2. (–) Közvetett részesedések T2 tőkeinstrumentumokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, 63. cikkének b) pontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke
841	1.2.1.4.3. (–) Szintetikus részesedések T2 tőkeinstrumentumokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, 63. cikkének b) pontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke
842	1.2.1.5. (–) Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek A CRR 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke A CRR 66. cikkének a) pontja szerint le kell vonni „az olyan saját T2 tőkeinstrumentumokat ..., amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni”.
880	1.2.2. Szerzett jogok alapján figyelembe vett T2 tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök miatti átmeneti kiigazítások A CRR 483. cikkének (6) és (7) bekezdése, valamint 484. 486., 488., 490. és 491. cikke A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések alapján átmenetileg T2 tőkének minősített tőkeinstrumentumok összege. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.
890	1.2.3. Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok A CRR 83., 87. és 88. cikke A leányvállalatok szavatoló tőkéjébe beszámítható összes tőkeelemnek a konszolidált T2 tőke részét képező összege. Tartalmazza a különleges célú gazdasági egység által kibocsátott, T2 tőkébe beszámítható tőkeelemeket (a CRR 83. cikke).
900	1.2.4. Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok T2 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt A CRR 480. cikke A szavatoló tőkébe beszámítható tőkeelemeknek a konszolidált T2 tőke részét képező összegében az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A tételt közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
910	1.2.5. Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva A CRR 62. cikkének d) pontja A kockázattal súlyozott kitettség értékét IRB-módszerrel számító intézmények esetében ez a tétel a céltartalékok és a T2 tőkeként figyelembe vehető várható veszteségek összehasonlításából adódó pozitív összeget tartalmazza.
920	1.2.6. Általános hitelkockázati kiigazítások – sztenderd módszer (SA) A CRR 62. cikkének c) pontja A kockázattal súlyozott kitettség értékét sztenderd módszerrel számító intézmények esetében ez a tétel az általános hitelkockázati kiigazításoknak a T2 tőkeként figyelembe vehető összegét tartalmazza.
930	1.2.7. (–) Kölcsönös részesedések T2 tőkeinstrumentumokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 122. pontja, 66. cikkének b) pontja, valamint 68. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok állománya olyan kölcsönös részesedés esetében, amelynek célja az illetékes hatóság véleménye szerint az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése. A feltüntetendő értéket a bruttó hosszú pozíciók alapján kell kiszámítani, és annak tartalmaznia kell a biztosítói 2. és 3. szintű szavatoló tőke-elemeket.
940	1.2.8. (–) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 66. cikkének c) pontja, valamint 68–70. és 79. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott instrumentumokban lévő intézményi részesedés, ha az intézmény nem rendelkezik a T2 tőkéből levonandó jelentős részesedéssel.
950	1.2.9. (–) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 66. cikkének d) pontja, valamint 68., 69. és 79. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő intézményi részesedést, ha az intézmény az elsődleges jelentős részesedéssel rendelkezik, teljes összegben le kell vonni.
960	1.2.10. T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai A CRR 476–478., valamint 481. cikke Az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.
970	1.2.11. T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az AT1 tőkében) A CRR 56. cikkének e) pontja A T2 tőke nem lehet negatív, ugyanakkor lehetséges, hogy a T2 tőkét érintő levonások összege meghaladja a T2 tőke és a kapcsolódó ázsio együttes összegét. Ilyenkor a T2 tőke összegét nullára kell csökkenteni, a levonásnak az eredeti tőkeösszeget meghaladó részét pedig az AT1 tőkéből kell levonni. E tételnek köszönhetően az 1.2.1–1.2.13. tételek összege egyetlen esetben sem kisebb nullánál. Ha e tétel értéke pozitív, akkor az 1.1.2.8. tételben ezzel megegyező, ellenkező előjelű számot kell feltüntetni.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
974	1.2.12. (–) Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján A CRR 3. cikke
978	1.2.13. T2 tőkeelemek vagy levonások – egyéb E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa az adatszolgáltatás rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális CA1 táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásról. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy T2 tőkeelem, illetve egy T2 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 750–974. sorok egyikében sem. A cella nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a szolvenciamutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).

1.3. C 02.00 – SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CA2)

1.3.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	1. TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikkének (3) bekezdése, valamint 95., 96. és 98. cikke
020	1* Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 95. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerint A CRR 95. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerinti befektetési vállalkozások
030	1** Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 97. cikke szerint A CRR 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 97. cikke szerinti befektetési vállalkozások
040	1.1. HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK A CRR 92. cikke (3) bekezdésének a) és f) pontja
050	1.1.1. Sztenderd módszer (SA) CR SA és SEC SA tábla az összesített kitettség szintjén.
060	1.1.1.1. Sztenderd módszer (SA) szerinti kitettségi osztályok értékpapírosítási pozíciók nélkül CR SA tábla az összesített kitettség szintjén. A sztenderd módszer szerinti kitettségi osztályok közé a CRR 112. cikkében felsoroltak tartoznak, az értékpapírosítási pozíciók kivételével.
070	1.1.1.1.01. Központi kormányzatok vagy központi bankok Lásd a CR SA táblát
080	1.1.1.1.02. Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok Lásd a CR SA táblát
090	1.1.1.1.03. Közszektorbeli intézmények Lásd a CR SA táblát

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
100	1.1.1.1.04. Multilaterális fejlesztési bankok Lásd a CR SA táblát
110	1.1.1.1.05. Nemzetközi szervezetek Lásd a CR SA táblát
120	1.1.1.1.06. Intézmények Lásd a CR SA táblát
130	1.1.1.1.07. Vállalkozások Lásd a CR SA táblát
140	1.1.1.1.08. Lakosság Lásd a CR SA táblát
150	1.1.1.1.09. Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek Lásd a CR SA táblát
160	1.1.1.1.10. Nemteljesítő kitettségek Lásd a CR SA táblát
170	1.1.1.1.11. Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek Lásd a CR SA táblát
180	1.1.1.1.12. Fedezett kötvények Lásd a CR SA táblát
190	1.1.1.1.13. Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések Lásd a CR SA táblát
200	1.1.1.1.14. Kollektív befektetési formák (KBF) Lásd a CR SA táblát
210	1.1.1.1.15. Részcéltulajdonosi kitettségek Lásd a CR SA táblát
211	1.1.1.1.16. Egyéb tételek Lásd a CR SA táblát
220	1.1.1.2. Értékpapírosítási pozíciók (SA) CR SEC SA tábla az összesített értékpapírosítási típusok szintjén.
230	1.1.1.2.* Ebből: újra-értékpapírosítás CR SEC SA tábla az összesített értékpapírosítási típusok szintjén.
240	1.1.2. Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)
250	1.1.2.1. IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor CR IRB tábla az összesített kitettség szintjén (saját LGD-becslés és/vagy CCF mellőzésével)

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
260	1.1.2.1.01. Központi kormányzatok és központi bankok Lásd a CR IRB táblát
270	1.1.2.1.02. Intézmények Lásd a CR IRB táblát
280	1.1.2.1.03. Vállalkozások – kkv Lásd a CR IRB táblát
290	1.1.2.1.04. Vállalkozások – speciális hitelezés Lásd a CR IRB táblát
300	1.1.2.1.05. Vállalkozások – egyéb Lásd a CR IRB táblát
310	1.1.2.2. IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és/vagy hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) alkalmazásakor CR IRB tábla az összesített kitettség szintjén (saját LGD-becslés és/vagy CCF alkalmazásával)
320	1.1.2.2.01. Központi kormányzatok és központi bankok Lásd a CR IRB táblát
330	1.1.2.2.02. Intézmények Lásd a CR IRB táblát
340	1.1.2.2.03. Vállalkozások – kkv Lásd a CR IRB táblát
350	1.1.2.2.04. Vállalkozások – speciális hitelezés Lásd a CR IRB táblát
360	1.1.2.2.05. Vállalkozások – egyéb Lásd a CR IRB táblát
370	1.1.2.2.06. Lakosság – ingatlannal fedezett (kkv) Lásd a CR IRB táblát
380	1.1.2.2.07. Lakosság – ingatlannal fedezett (nem kkv) Lásd a CR IRB táblát
390	1.1.2.2.08. Lakosság – a rulírozó állományba beszámítható Lásd a CR IRB táblát
400	1.1.2.2.09. Lakosság – egyéb kkv Lásd a CR IRB táblát
410	1.1.2.2.10. Lakosság – egyéb nem kkv Lásd a CR IRB táblát
420	1.1.2.3. Részvényjellegű kitettségek (IRB) Lásd a CR EQU IRB táblát

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
430	1.1.2.4. Értékpapírosítási pozíciók (IRB) CR SEC IRB tábla az összesített értékpapírosítási típusok szintjén.
440	1.1.2.4* Ebből: újra-értékpapírosítás CR SEC IRB tábla az összesített értékpapírosítási típusok szintjén.
450	1.1.2.5. Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök A feltüntetendő érték a CRR 156. cikke szerint kiszámított, kockázattal súlyozott kitettséger- ték.
460	1.1.3. Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati ki- tettségerőke A CRR 307–309. cikke
490	1.2. ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGERŐKE A CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontja, valamint 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja
500	1.2.1. Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat Lásd a CR SETT táblát
510	1.2.2. Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat Lásd a CR SETT táblát
520	1.3. POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOC- KÁZATI KITETTSÉGERŐKE A CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának i. alpontja, c) pontjának i. és iii. alpontja, valamint 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja
530	1.3.1. Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettségerőke
540	1.3.1.1. Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok MKR SA TDI tábla az összesített devizanemek szintjén.
550	1.3.1.2. Részvényjellegű kitettségek MKR SA EQU tábla az összesített nemzeti piacok szintjén.
555	1.3.1.3. Egyedi módszer a kollektív befektetési formák pozíciókockázatára A CRR 348. cikkének (1) bekezdése, 350. cikke (3) bekezdésének c) pontja, valamint 364. cikke (2) bekezdésének a) pontja A kollektív befektetési formákban lévő pozíciók teljes kockázati kitettségerőke, ha a tőkeköve- telmény kiszámítása a CRR 348. cikke (1) bekezdésének megfelelően azonnal, vagy a CRR 350. cikke (3) bekezdésének c) pontjában meghatározott korlátnak megfelelően történik. A CRR az ilyen pozíciókat nem rendeli kifejezetten sem kamatláb-kockázathoz, sem részvény- piaci kockázathoz. A CRR 348. cikke (1) bekezdésének első mondata szerinti egyedi módszer alkalmazásakor a fel- tüntetendő érték a kérdéses KBF-kitettség nettó pozíciójának 32 %-a, szorozva 12,5-del. A CRR 348. cikke (1) bekezdésének második mondata szerinti egyedi módszer alkalmazásakor a feltüntetendő érték a kérdéses KBF-kitettség nettó pozíciójának 32 %-a, valamint e nettó po- zíció 40 %-a és az adott KBF-kitettséghez kapcsolódó devizaárfolyam-kockázatból eredő szava- tolótőke-követelmény különbözete közül az alacsonyabb érték, szorozva 12,5-del.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
556	1.3.1.3.* Tájékoztató adat: kizárólag forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba befektetett kollektív befektetési formák Kollektív befektetési formákban lévő pozíciók teljes kockázati kitettséértéke, amennyiben a KBF eszközökbe való befektetése kizárólag a kamatláb kockázattól függ.
557	1.3.1.3.** Kizárólag tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokba vagy vegyes eszközökbe befektetett kollektív befektetési formák Kollektív befektetési formákban lévő pozíciók teljes kockázati kitettséértéke, amennyiben a KBF-et kizárólag részvénypiaci kockázattól függő instrumentumokba vagy vegyes instrumentumokba fektetik be vagy a KBF összetevői nem ismertek.
560	1.3.1.4. Deviza Lásd az MKR SA FX táblát
570	1.3.1.5. Áru Lásd az MKR SA COM táblát
580	1.3.2. Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat belsőmodell-módszer (IM) szerinti kockázati kitettséértéke Lásd az MKR IM táblát
590	1.4. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OPR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE A CRR 92. cikke (3) bekezdésének e) pontja és 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja A CRR 95. cikkének (2) bekezdése, 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerinti befektetési vállalkozások esetében a tétel értéke nulla.
600	1.4.1. Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszere (BIA) Lásd az OPR táblát
610	1.4.2. Működési kockázatra vonatkozó sztenderd (TSA)/alternatív sztenderd módszer (ASA) Lásd az OPR táblát
620	1.4.3. Működési kockázatra vonatkozó fejlett mérési módszerek (AMA) Lásd az OPR táblát
630	1.5. FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 95. cikkének (2) bekezdése, 96. cikkének (2) bekezdése, 97. cikke, valamint 98. cikke (1) bekezdésének a) pontja Kizárólag a CRR 95. cikkének (2) bekezdése, 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerinti befektetési vállalkozások esetében. Lásd még a CRR 97. cikkét. A CRR 96. cikke szerinti befektetési vállalkozásoknak a 97. cikkben meghatározott összeg 12,5-szeresét kell feltüntetniük. A CRR 95. cikke szerinti befektetési vállalkozásoknak az alábbi összeget kell feltüntetniük: — Ha a CRR 95. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említett összeg meghaladja a CRR 95. cikke (2) bekezdésének b) pontjában említett összeget, akkor a feltüntetendő érték nulla. — Ha a CRR 95. cikke (2) bekezdésének b) pontjában említett összeg meghaladja a CRR 95. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említett összeget, akkor a feltüntetendő érték az első és a második összeg különbözete.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
640	1.6. A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE A CRR 92. cikke (3) bekezdésének d) pontja. Lásd a CVA táblát.
650	1.6.1. Fejlett módszer A hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény a CRR 383. cikke szerint. Lásd a CVA táblát.
660	1.6.2. Sztenderd módszer A hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény a CRR 384. cikke szerint. Lásd a CVA táblát.
670	1.6.3. Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján A hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény a CRR 385. cikke szerint. Lásd a CVA táblát.
680	1.7. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGYKOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE A CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, valamint 395–401. cikke
690	1.8. EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK A CRR 3., 458. és 459. cikke szerint, valamint az olyan kockázati kitettségértékek, amelyek az 1.1–1.7. tételek egyikébe sem sorolhatók. Az intézményeknek az alábbi követelmények teljesítéséhez szükséges összegeket kell feltüntetniük: a Bizottság által előírt szigorúbb prudenciális követelmények, a CRR 458. és 459. cikkével összhangban; a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettségérték A tétel nem kapcsolódik részletes kockázati táblához.
710	1.8.2. Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 458. cikk alapján A CRR 458. cikke
720	1.8.2* Ebből: nagykockázat-vállalással kapcsolatos követelmények A CRR 458. cikke
730	1.8.2** Ebből: a lakóingatlanok és kereskedelmi ingatlanok piacán jelentkező eszközbu- borékok kezelését célzó kockázati súlyok módosításából eredő követelmények A CRR 458. cikke
740	1.8.2*** Ebből: a pénzügyi szektoron belüli kitettségekből eredő követelmények A CRR 458. cikke
750	1.8.3. Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 459. cikk alapján A CRR 459. cikke
760	1.8.4. Ebből: a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettségérték A CRR 3. cikke A pótlólagos kockázati kitettségértéket kell feltüntetni. A feltüntetett pótlólagos kockázati ki- tettségérték csak a pótlólagos értéket foglalhatja magában (pl. ha 100 egységnyi kitettség koc- kázati súlya 20 % és az intézmény a CRR 3. cikke alapján 50 %-os kockázati súlyt alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték 30).

1.4. C 03.00 – TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK ÉS TŐKESZINTEK (CA3)

1.4.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Sor	
010	1. CET1 tőkemegfelelési mutató A CRR 92. cikke (2) bekezdésének a) pontja A CET1 tőkemegfelelési mutató az intézmény CET1 tőkéje, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve.
020	2. A CET1 tőke többlete (+)/hiánya (–) A tétel abszolút értéken jeleníti meg a CET1 tőkének a CRR 92. cikke (1) bekezdésének a) pontjában rögzített követelményhez (4,5 %) viszonyított többletét vagy hiányát, vagyis nem veszi figyelembe a tőkepuffereket és a mutatóra vonatkozó átmeneti rendelkezéseket.
030	3. T1 tőkemegfelelési mutató A CRR 92. cikke (2) bekezdésének b) pontja Az T1 tőkemegfelelési mutató az intézmény T1 tőkéje, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve.
040	4. A T1 tőke többlete (+)/hiánya (–) A tétel abszolút értéken jeleníti meg a T1 tőkének a CRR 92. cikke (1) bekezdésének b) pontjában rögzített követelményhez (6 %) viszonyított többletét vagy hiányát, vagyis nem veszi figyelembe a tőkepuffereket és a mutatóra vonatkozó átmeneti rendelkezéseket.
050	5. Teljes tőkemegfelelési mutató A CRR 92. cikke (2) bekezdésének c) pontja a teljes tőkemegfelelési mutató az intézmény szavatoló tőkéje, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve.
060	6. A teljes tőke többlete (+)/hiánya (–) A tétel abszolút értéken jeleníti meg a szavatoló tőkének a CRR 92. cikke (1) bekezdésének c) pontjában rögzített követelményhez (8 %) viszonyított többletét vagy hiányát, vagyis nem veszi figyelembe a tőkepuffereket és a mutatóra vonatkozó átmeneti rendelkezéseket.
070	CET1 tőkemegfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt A CRR 92. cikke (2) bekezdésének a) pontja, valamint a CRD IV 104. cikkének (2) bekezdése A cellát kizárólag akkor kell kitölteni, ha valamely illetékes hatóság döntése befolyásolja a CET1 tőkemegfelelési mutatót.
080	A CET1 tőkemegfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő célértéke A CRR 104. cikkének (2) bekezdése A cellát kizárólag akkor kell kitölteni, ha az illetékes hatóság döntése szerint egy intézménynek magasabb CET1 tőkemegfelelési mutatót kell elérnie. A CET1 tőkemegfelelési mutató célértéke a CRR 92. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti minimumkövetelményt és a CRD 104. cikkének (2) bekezdésével összhangban előírt követelményt tükrözi, de nem foglal magában más követelményeket (például a tőkepuffer-követelményeket).
090	T1 tőkemegfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt A CRR 92. cikke (2) bekezdésének b) pontja, valamint a CRD IV 104. cikkének (2) bekezdése A cellát kizárólag akkor kell kitölteni, ha valamely illetékes hatóság döntése befolyásolja a T1 tőkemegfelelési mutatót.

Sor	
100	A T1 tőke megfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő célértéke A CRD IV 104. cikkének (2) bekezdése A cellát kizárólag akkor kell kitölteni, ha az illetékes hatóság döntése szerint egy intézménynek magasabb T1 tőke megfelelési mutatót kell elérnie. A T1 tőke megfelelési mutató célértéke a CRR 92. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti minimumkövetelményt és a CRD 104. cikkének (2) bekezdésével összhangban előírt követelményt tükrözi, de nem foglal magában más követelményeket (például a tőkepuffer-követelményeket).
110	Teljes tőke megfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt A CRR 92. cikke (2) bekezdésének c) pontja, valamint a CRD IV 104. cikkének (2) bekezdése A cellát kizárólag akkor kell kitölteni, ha valamely illetékes hatóság döntése befolyásolja a teljes tőke megfelelési mutatót.
120	A teljes tőke megfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő célértéke A CRD IV 104. cikkének (2) bekezdése A cellát kizárólag akkor kell kitölteni, ha az illetékes hatóság döntése szerint egy intézménynek magasabb teljes tőke megfelelési mutatót kell elérnie. A teljes tőke megfelelési mutató célértéke a CRR 92. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerinti minimumkövetelményt és a CRD 104. cikkének (2) bekezdésével összhangban előírt követelményt tükrözi, de nem foglal magában más követelményeket (például a tőkepuffer-követelményeket).

1.5. C 04.00 – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (CA4)

1.5.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Sor	
010	1. Halasztott adókövetelések összesen Az e tételben megadott érték megegyezik a legutóbbi ellenőrzött/hitelesített számviteli mérlegben szereplő összeggel.
020	1.1. Nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések A CRR 39. cikkének (2) bekezdése Nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, amelyekre kockázati súlyt kell alkalmazni.
030	1.2. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 38. cikke Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, amelyek nem átmeneti különbözetből erednek, így küszöbérték nem vonatkozik rájuk, vagyis a CET1 tőkéből teljes összegben levonandók.
040	1.3. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja; 38. cikke, valamint 48. cikke (1) bekezdésének a) pontja Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, amelyek átmeneti különbözetből erednek, így a CET1 tőkéből való levonásukkor a CRR 48. cikkében rögzített 10 %, illetve 17,65 %-os küszöböt kell alkalmazni.
050	2. Halasztott adókötelezettségek összesen Az e tételben megadott érték megegyezik a legutóbbi ellenőrzött/hitelesített számviteli mérlegben szereplő összeggel.

Sor	
060	2.1. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, nem levonható halasztott adókötelezettségek A CRR 38. cikkének (3) és (4) bekezdése Azok a halasztott adókötelezettségek, amelyek esetében a CRR 38. cikkének (3) és (4) bekezdésében foglalt feltételek nem teljesülnek. Így a tétel magában foglalja az olyan halasztott adókötelezettségeket, amelyek csökkentik a levonandó cégérték, egyéb immateriális javak vagy meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközöknek az 1.1.1.10.3., 1.1.1.11.2., illetve 1.1.1.14.2. CA1-tételben megadott összegét.
070	2.2. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek A CRR 38. cikke
080	2.2.1. Nem átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek A CRR 38. cikkének (3), (4) és (5) bekezdése Azon halasztott adókötelezettségek, amelyek a CRR 38. cikkének (3) és (4) bekezdése szerint csökkenthetik az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések összegét, és a CRR 38. cikkének (5) bekezdése értelmében nem tartoznak az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelésekhez.
090	2.2.2. Átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek A CRR 38. cikkének (3), (4) és (5) bekezdése Azon halasztott adókötelezettségek, amelyek a CRR 38. cikkének (3) és (4) bekezdése szerint csökkenthetik az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések összegét, és a CRR 38. cikkének (5) bekezdése értelmében az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelésekhez tartoznak.
093	2A Adótúlfizetések és negatív adóalaphoz kapcsolódó visszakönyvelések A CRR 39. cikkének (1) bekezdése Az adótúlfizetések és negatív adóalaphoz kapcsolódó visszakönyvelések azon összege, amelyet a CRR 39. cikke (1) bekezdésének megfelelően nem vonnak le a szavatoló tőkéből; a feltüntetett összeg a kockázati súlyok alkalmazása előtti összeg.
096	2B 250 %-os kockázati súlyú halasztott adókövetelések A CRR 48. cikkének (4) bekezdése Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetből eredő azon halasztott adókövetelések összege, amelyeket a CRR 48. cikke (1) bekezdésének megfelelően nem vonnak le, de amelyekre a CRR 48. cikkének (4) bekezdése értelmében 250 %-os kockázati súly alkalmazható, figyelembe véve a CRR 470. cikkének a hatását. A feltüntetett összeg a halasztott adókövetelések kockázati súlyok alkalmazása előtti összege.
097	2C 0 %-os kockázati súlyú halasztott adókövetelések A CRR 469. cikke (1) bekezdésének d) pontja, 470. cikke, 472. cikkének (5) bekezdése, valamint 478. cikke Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetből eredő azon halasztott adókövetelések összege, amelyeket a CRR 469. cikke (1) bekezdése d) pontjának és 470. cikkének megfelelően nem vonnak le, de amelyekre a CRR 472. cikkének (5) bekezdése értelmében 0 %-os kockázati súly alkalmazható. A feltüntetett összeg a halasztott adókövetelések kockázati súlyok alkalmazása előtti összege.

Sor	
100	3. Hitelkockázati kiigazítások és a kiegészítő értékelési korrekciók, valamint az egyéb szavatolóőke-csökkentések IRB-módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (-) a várható veszteséghez viszonyítva, teljesítő kitettségek esetén A CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja, 62. cikkének d) pontja, valamint 158. és 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.
110	3.1. A hitelkockázati kiigazítások és a kiegészítő értékelési korrekciók, valamint az egyéb szavatolóőke-csökkentések teljes, a várható veszteség kiszámításakor figyelembe vehető összege A CRR 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.
120	3.1.1. Általános hitelkockázati kiigazítások A CRR 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.
130	3.1.2. Egyedi hitelkockázati kiigazítások A CRR 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.
131	3.1.3. Kiegészítő értékelési korrekciók és egyéb szavatolóőke-csökkentések A CRR 34., 110. és 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.
140	3.2. Figyelembe vehető várható veszteségek összesen A CRR 158. cikkének (5), (6) és (10) bekezdése, valamint 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk. Kizárólag a teljesítő kitettségekhez kapcsolódó várható veszteségek adhatók meg.
145	4. Az egyedi hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (-) a várható veszteséghez viszonyítva, nemteljesítő kitettségek esetén A CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja, 62. cikkének d) pontja, valamint 158. és 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.
150	4.1. Hasonló módon kezelt egyedi hitelkockázati kiigazítások és pozíciók A CRR 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.
155	4.2. Figyelembe vehető várható veszteségek összesen A CRR 158. cikkének (5), (6) és (10) bekezdése, valamint 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk. Kizárólag a nemteljesítő kitettségekhez kapcsolódó várható veszteségek adhatók meg.

Sor	
160	5. Kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértékek összege a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék és értékvesztés többletére vonatkozó felső határ kiszámításához A CRR 62. cikkének d) pontja A CRR 62. cikkének d) pontja alapján az IRB-módszert alkalmazó intézmények esetében a céltartalékoknak a várható veszteségek feletti összege az IRB-módszerrel kiszámított kockázattal súlyozott kitettségértékek legfeljebb 0,6 %-áig számíthatók be a T2 tőkébe. Az ebben a tételben feltüntetendő érték a kockázattal súlyozott kitettségérték (a 0,6 %-os szorzó alkalmazása nélkül), amelyen a felső határ számítása alapul.
170	6. A T2 tőkébe beszámítható bruttó céltartalékok összesen A CRR 62. cikkének c) pontja A tétel azokat az általános hitelkockázati kiigazításokat foglalja magában, amelyeknek a felső határ alatti része beszámítható a T2 tőkébe. A feltüntetendő értéknek tartalmaznia kell az adóhatásokat is.
180	7. Kockázattal súlyozott kitettségérték a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék felső határának kiszámításához A CRR 62. cikkének c) pontja A CRR 62. cikkének c) pontja alapján a hitelkockázati kiigazítások a kockázattal súlyozott kitettségértékek legfeljebb 1,25 %-áig számíthatók be a T2 tőkébe. Az ebben a tételben feltüntetendő érték a kockázattal súlyozott kitettségérték (az 1,25 %-os szorzó alkalmazása nélkül), amelyen a felső határ számítása alapul.
190	8. Pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő részesedések nem levonható részének küszöbértéke, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 46. cikke (1) bekezdésének a) pontja A tétel azt a küszöbértéket tartalmazza, amely alatt a pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő részesedések levonására nem kerül sor, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban. Az érték a küszöb számításánál alapul vett értékek összege, szorozva 10 %-kal.
200	9. A CET1 tőkére vonatkozóan rögzített 10 %-os küszöb A CRR 48. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontja A tétel a pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő jelentős intézményi részesedésekre, valamint a jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözeteiből eredő halasztott adókövetelésekre vonatkozó 10 %-os küszöböt tartalmazza. Az érték a küszöb számításánál alapul vett értékek összege, szorozva 10 %-kal.
210	10. A CET1 tőkére vonatkozóan rögzített 17,65 %-os küszöb A CRR 48. cikkének (1) bekezdése A tétel a pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő jelentős intézményi részesedésekre, valamint a jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözeteiből eredő halasztott adókövetelésekre vonatkozó 17,65 %-os küszöböt tartalmazza, amelyet a 10 %-os küszöb után kell alkalmazni. A küszöböt úgy kell kiszámítani, hogy a két megjelenített tétel összege nem haladhatja meg az összes levonás után, az átmeneti rendelkezésekből eredő kiigazítások nélkül számított végső elsődleges alapvető tőke, azaz CET1 tőke 15 %-át.

Sor	
225	11.1. Pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke A CRR 4. cikke (1) bekezdése 71. pontjának a) alpontja
226	11.2. Nagykockázat-vállalás korlátozása szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke A CRR 4. cikke (1) bekezdése 71. pontjának b) alpontja
230	12. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók nélkül A CRR 44–46. és 49. cikke.
240	12.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 44., 45., 46. és 49. cikke
250	12.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 44., 46. és 49. cikke Pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével: a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók; b) olyan befektetéshez kapcsolódó összegek, amelyekre a 49. cikkben felsorolt alternatívák valamelyikét alkalmazzák; továbbá c) a CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.
260	12.1.2. (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 45. cikke A CRR 45. cikke megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
270	12.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke
280	12.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik. A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.

Sor	
290	12.2.2. (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 45. cikke A CRR 45. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
291	12.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke
292	12.3.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke
293	12.3.3. (–) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 45. cikke
300	13. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók nélkül A CRR 58–60. cikke
310	13.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 58. és 59. cikke, valamint 60. cikkének (2) bekezdése
320	13.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 58. cikke, valamint 60. cikkének (2) bekezdése Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével: a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók; továbbá b) a CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.
330	13.1.2. (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 59. cikke A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
340	13.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke

Sor	
350	13.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik. A CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.
360	13.2.2. (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 59. cikke A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
361	13.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke
362	13.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke
363	13.3.2. (–) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 59. cikke
370	14. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók nélkül A CRR 68–70. cikke
380	14.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 68. és 69. cikke, valamint 70. cikkének (2) bekezdése
390	14.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 68. cikke, valamint 70. cikkének (2) bekezdése Pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével: a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók; továbbá b) a CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.

Sor	
400	14.1.2. (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 69. cikke A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
410	14.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke
420	14.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik. A CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.
430	14.2.2. (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 69. cikke A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
431	14.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke
432	14.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke
433	14.3.2. (–) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 69. cikke
440	15. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül A CRR 44., 45., 47. és 49. cikke
450	15.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 44., 45., 47. és 49. cikke

Sor	
460	15.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 44., 45., 47. és 49. cikke Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével: a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók; b) olyan befektetéshez kapcsolódó összegek, amelyekre a 49. cikkben felsorolt alternatívák valamelyikét alkalmazzák; továbbá c) a CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.
470	15.1.2. (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 45. cikke A CRR 45. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
480	15.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke
490	15.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik. A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.
500	15.2.2. (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 45. cikke A CRR 45. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
501	15.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke
502	15.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke
503	15.3.2. (–) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 45. cikke

Sor	
510	16. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül A CRR 58. és 59. cikke
520	16.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 58. és 59. cikke
530	16.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 58. cikke Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével: a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók (56. cikk, d) pont); továbbá b) a CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.
540	16.1.2. (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 59. cikke A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
550	16.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke
560	16.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik. A CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.
570	16.2.2. (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 59. cikke A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
571	16.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke

Sor	
572	16.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke
573	16.3.2. (–) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 59. cikke
580	17. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül A CRR 68. és 69. cikke
590	17.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 68. és 69. cikke
600	17.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 68. cikke Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével: a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók (66. cikk, d) pont); továbbá b) a CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.
610	17.1.2. (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 69. cikke A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
620	17.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke
630	17.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik. A CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.
640	17.2.2. (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 69. cikke A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.

Sor	
641	17.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke
642	17.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke
643	17.3.2. (–) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 69. cikke
650	18. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény CET1 tőkéjéből nem vonnak le A CRR 46. cikkének (4) bekezdése, 48. cikkének (4) bekezdése és 49. cikkének (4) bekezdése
660	19. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény AT1 tőkéjéből nem vonnak le A CRR 60. cikkének (4) bekezdése
670	20. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény T2 tőkéjéből nem vonnak le A CRR 70. cikkének (4) bekezdése
680	21. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 79. cikke Egy illetékes hatóság átmenetileg eltekinthet a CET1 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja. Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 12.1. tételben is szerepeltetni kell.
690	22. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 79. cikke Egy illetékes hatóság átmenetileg eltekinthet a CET1 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja. Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 15.1. tételben is szerepeltetni kell.

Sor	
700	23. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő AT1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 79. cikke Egy illetékes hatóság átmenetileg eltekinthet a AT1 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja. Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 13.1. tételben is szerepeltetni kell.
710	24. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 79. cikke Egy illetékes hatóság átmenetileg eltekinthet a AT1 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja. Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 16.1. tételben is szerepeltetni kell.
720	25. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 79. cikke Egy illetékes hatóság átmenetileg eltekinthet a T2 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja. Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 14.1. tételben is szerepeltetni kell.
730	26. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 79. cikke Egy illetékes hatóság átmenetileg eltekinthet a T2 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja. Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 17.1. tételben is szerepeltetni kell.
740	27. Kombinált pufferkövetelmény A CRD 128. cikkének 6. pontja
750	Tőkefenntartási puffer A CRD 128. cikkének 1. pontja, valamint 129. cikke A CRD 129. cikkének (1) bekezdése szerint a tőkefenntartási puffer CET1 tőkén felüli CET1 tőkeelemekből áll. Mivel a tőkefenntartási puffer 2,5 %-os mértéke állandó, ebben a cellában összeget kell feltüntetni.

Sor	
760	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett fenntartási puffer A CRR 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának iv. alpontja Ebben a cellában a tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett fenntartási puffer értékét kell feltüntetni, amely a CRR 458. cikkével összhangban a tőkefenntartási pufferen felül kérhető. A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatoló tőke összege.
770	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer A CRD 128. cikkének 2. pontja, valamint 130. és 135–140. cikke A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatoló tőke összege.
780	Rendszerkockázati tőkepuffer A CRD 128. cikkének 5. pontja, valamint 133. és 134. cikke A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatoló tőke összege.
800	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer A CRD 128. cikkének 3. pontja, valamint 131. cikke A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatoló tőke összege.
810	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer A CRD 128. cikkének 4. pontja, valamint 131. cikke A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatoló tőke összege.
820	28. A II. pillérből eredő kiigazításokhoz kapcsolódó szavatoló tőke-követelmények A CRD 104. cikkének (2) bekezdése Ha az illetékes hatóság döntése szerint egy intézménynek a II. pillérrel összefüggő okból pótlólagos szavatoló tőke-követelményt kell számíttatnia, akkor a pótlólagos szavatoló tőke-követelményt ebben a cellában kell megadni.
830	29. Induló tőke A CRD 12. és 28–31. cikke, valamint a CRR 93. cikke
840	30. Fix működési költségeken alapuló szavatoló tőke-követelmény A CRR 96. cikke (2) bekezdésének b) pontja, 97. cikke, valamint 98. cikke (1) bekezdésének a) pontja
850	31. Nem hazai eredeti kitettségek A CR GB táblán történő adatszolgáltatásra vonatkozó küszöbértéknek az e rendelet 5. cikke a) pontjának 4. alpontja szerinti kiszámításához szükséges információk. A küszöbértéket a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség alapján kell kiszámítani. A kitettségek hazainak tekintendők, ha azok az intézmény helye szerinti tagállamban lévő partnerekkel szembeni kitettségek.

Sor	
860	32. Teljes eredeti kitettség A CR GB táblán történő adatszolgáltatásra vonatkozó küszöbértéknek az e rendelet 5. cikke a) pontjának 4. alpontja szerinti kiszámításához szükséges információk. A küszöbértéket a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség alapján kell kiszámítani. A kitettségek hazainak tekintendők, ha azok az intézmény helye szerinti tagállamban lévő partnerekkel szembeni kitettségek.
870	Szavatoló tőke teljes összegének kiigazítása A CRR 500. cikkének (4) bekezdése Ebben a cellában a 880-as cellában feltüntetett összeg és a CRR szerinti teljes tőkekövetelmény különbözetét kell megadni. A sztenderd módszer (CRR 500. cikkének (2) bekezdése) alkalmazása esetén ezt a sort üresen kell hagyni.
880	A szavatoló tőke Bazel I-es alsó korlátnak megfelelő teljes kiigazítása A CRR 500. cikkének (4) bekezdése A CRR szerinti teljes tőkekövetelmény a CRR 500. cikkének (4) bekezdésében előírtaknak megfelelően kiigazítva (vagyis teljes mértékben kiigazítva, hogy tükrözze a szavatoló tőkének a 93/6/EGK és a 2000/12/EK irányelv 2007. január 1. előtt hatályos szövege szerinti számítása, illetve a CRR szerinti szavatolótőke-számítás közötti mindazon különbségeket, amelyek abból adódnak, hogy a CRR harmadik része II. címének 3. fejezete értelmében a várható és a nem várható veszteséget elkülönítetten kell kezelni). A sztenderd módszer (CRR 500. cikkének (2) bekezdése) alkalmazása esetén ezt a sort üresen kell hagyni.
890	A Bazel I-es alsó korlátnak megfelelő szavatolótőke-követelmény A CRR 500. cikke (1) bekezdésének b) pontja Ebben a cellában a CRR 500. cikke (1) bekezdésének b) pontjában előírtaknak megfelelően tartandó szavatolótőke összegét kell feltüntetni (ez azon szavatoló tőke teljes minimumösszegének 80 %-a, amelyet az intézmény a 93/6/EGK irányelv 4. cikke értelmében lenne köteles tartani, az említett irányelv, valamint a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról szóló, 2000. március 20-i 2000/12/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 2007. január 1. előtt hatályos rendelkezéseivel összhangban).
900	A Bazel I-es alsó korlátnak megfelelő szavatolótőke-követelmény – Sztenderd módszer A CRR 500. cikkének (2) és (3) bekezdése Ebben a cellában a CRR 500. cikkének (2) bekezdésében előírtaknak megfelelően tartandó szavatolótőke összegét kell feltüntetni (ez azon szavatoló tőke 80 %-a, amelyet az intézmény a 92. cikk értelmében lenne köteles tartani, a kockázattal súlyozott kitettségértékeket a CRR harmadik része II. címe 3. fejezete vagy harmadik része III. címe 4. fejezete helyett adott esetben a CRR harmadik része II. címe 2. fejezete és harmadik része III. címe 2. vagy 3. fejezete szerint számítva).
910	A teljes szavatoló tőke hiánya a Bazel I-es alsó korlátnak (vagy sztenderd módszernek) megfelelő szavatolótőke-követelmények tekintetében A CRR 500. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 500. cikkének (2) bekezdése Ezt a sort a következőképpen kell kitölteni: — a CRR 500. cikke (1) bekezdése b) pontjának alkalmazása esetén és ha a 880-as sor < a 890-es sor: a 890-es sor és a 880-as sor különbsége — vagy a CRR 500. cikke (2) bekezdésének alkalmazása esetén és ha a C 01.00. tábla 010-es sora < a C 04.00-es tábla 900-as sora: a C 04.00-es tábla 900-as sora és a C 01.00-es tábla 010-es sora közötti különbség

1.6. ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK ÉS SZERZETT JOGOK ALAPJÁN FIGYELEMBE VETT TŐKEINSTRUMENTUMOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK (CA5)

1.6.1. Általános megjegyzések

15. A CA5 a CRR 465–491. cikkében foglalt átmeneti rendelkezések hatálya alá eső szavatolótőke-elemeket és levonásokat foglalja össze.

16. A CA5 az alábbi szerkezetet követi:

- a) Az 5.1. tábla azokat a kiigazításokat foglalja össze, amelyeket a végleges rendelkezésekkel összhangban a CA1 táblán megadott szavatolótőke-elemeket érintően az átmeneti rendelkezések alkalmazása miatt kell végrehajtani. E táblázat elemei a CA1 táblán szereplő különböző tőkeelemek „kiigazításaként” jelennek meg annak érdekében, hogy tükrözzék az átmeneti rendelkezések hatását a szavatoló tőke elemeire.
- b) Az 5.2. tábla a szerzett jogok alapján figyelembe vett, állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok kiszámítását mutatja be részletesen.

17. Az intézményeknek az első négy oszlopban a CET1 tőke, az AT1 tőke és a T2 tőke kiigazításait, valamint a teljes kockázati kitettségértéket kell megadni. Az intézményeknek ezenkívül meg kell adniuk az átmeneti rendelkezés szerint alkalmazandó százalékos arányt (050. oszlop), valamint az átmeneti rendelkezések alkalmazása nélkül figyelembe vehető összeget (060. oszlop).

18. Az intézmények a CA5. táblán kizárólag abban az időszakban szolgáltatnak adatot a tőkeelemekről, amelynek során a CRR tizedik részében foglalt átmeneti rendelkezéseket alkalmazni kell.

19. Egyes átmeneti rendelkezések a T1 tőkét érintő levonást írnak elő. Ilyenkor a T1 tőkét érintő levonásnak vagy levonásoknak az AT1 tőkén felüli maradványösszegét a CET1 tőkéből kell levonni.

1.6.2. C 05.01 – ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK (CA5.1)

20. Az intézményeknek az 5.1. táblában a CRR 465–491. cikkében előírt átmeneti rendelkezéseknek a szavatolótőke-elemeket érintő alkalmazásáról kell adatot szolgáltatniuk a CRR második része II. címében foglalt végleges rendelkezésekhez képest.

21. Az intézmények a 020–060. sorban az átmeneti rendelkezések értelmében a szerzett jogok alapján figyelembe vett instrumentumokról szolgáltatnak adatot. A CA 5.1. tábla 060. sorának 010–030. oszlopaiban feltüntetendő értékek, amelyek a CA 5.2. tábla megfelelő részeiből vezethetők le.

22. Az intézmények a 070–092. sorban a kisebbségi részesedésekre, valamint a leányvállalatok által kibocsátott AT1 és T2 tőkeinstrumentumokra vonatkozó átmeneti rendelkezésekkel kapcsolatos adatokat szolgáltatnak a CRR 479. és 480. cikke szerint.

23. A 100. sortól kezdődően az intézmények a nem realizált nyereségre és veszteségre, a levonásokra, valamint a további szűrőkre és levonásokra vonatkozó átmeneti rendelkezésekkel összefüggésben szolgáltatnak adatot.

24. Egyes esetekben a CET1 tőke, az AT1 tőke vagy a T2 tőke átmeneti levonásai meghaladják az adott intézmény CET1 tőkéjét, AT1 tőkéjét vagy T2 tőkéjét. Ezt a hatást – ha átmeneti rendelkezések eredménye – a CA1 tábla megfelelő celláiban kell kimutatni. Következésképpen a CA5 tábla oszlopaiban megadott kiigazítások nem foglalnak magukban áttételes hatásokat akkor, ha a rendelkezésre álló tőke mennyisége nem elégséges.

1.6.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
010	CET1 tőke kiigazításai
020	Az AT1 tőke kiigazításai

Oszlop	
030	A T2 tőke kiigazításai
040	A kockázattal súlyozott eszközértékekben figyelembe vett kiigazítások A 040-es oszlop tartalmazza azokat a megfelelő összegeket, amelyekkel a CRR 92. cikkének (3) bekezdése szerinti teljes kockázati kitettséértéket az átmeneti rendelkezések miatt kiigazítják. A feltüntetett összegeknél figyelembe kell venni a harmadik rész II. címének 2. vagy 3. fejezetében, vagy a harmadik rész IV. címében foglalt rendelkezések alkalmazását, a CRR 92. cikkének (4) bekezdésével összhangban. Ez azt jelenti, hogy a harmadik rész II. címének 2. vagy 3. fejezetében foglalt rendelkezések hatálya alá tartozó átmeneti összegeket kockázattal súlyozott kitettséértékként kell feltüntetni, míg a harmadik rész IV. címének hatálya alá tartozó átmeneti összegek a 12,5-del megszorított szavatolótőke-követelményt jelentik. Míg a 010–030. oszlop közvetlenül kapcsolódik a CA1 táblához, a teljes kockázati kitettséérték kiigazításai nem kapcsolódnak közvetlenül a megfelelő hitelkockázati táblákhoz. A teljes kockázati kitettséértékre vonatkozó átmeneti rendelkezésekből eredő kiigazításokat – ha vannak ilyenek – közvetlenül a CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU illetve MKR IM tartalmazza. Ezenkívül e hatásokat a CA5.1 tábla 040. oszlopában is fel kell tüntetni. Ebből adódóan az ilyen értékek kizárólag tájékoztató adatok.
050	Alkalmazandó százalékos arány
060	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül A 060. oszlop az egyes instrumentumoknak az átmeneti rendelkezések alkalmazása előtti értékét tartalmazza. Az itt megadott érték alapján számíthatók a kiigazítások.
Sor	
010	1. Kiigazítások összesen Ez a sor az átmeneti kiigazítások általános hatását mutatja az egyes tőketípusokon belül, valamint a megadott kiigazításokból eredő, kockázattal súlyozott összegeket.
020	1.1. Szerzett jogok alapján figyelembe vett tőkeinstrumentumok A CRR 483–491. cikke Ez a sor az ideiglenesen a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó instrumentumok általános hatását mutatja az egyes tőketípusokon belül.
030	1.1.1. Szerzett jogok alapján figyelembe vett tőkeinstrumentumok: Állami támogatásnak minősülő instrumentumok A CRR 483. cikke
040	1.1.1.1. A 2006/48/EK irányelv értelmében szavatoló tőkének minősülő instrumentumok A CRR 483. cikkének (1), (2), (4) és (6) bekezdése
050	1.1.1.2. Gazdasági kiigazítási programban részt vevő EU-tagállamban bejegyzett intézmények által a program keretében kibocsátott instrumentumok A CRR 483. cikkének (1), (3), (5), (7) és (8) bekezdése
060	1.1.2. Állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok A feltüntetendő értékeket a CA5.2. tábla 060-as sorából kell átvezetni.

Sor	
070	1.2. Kisebbségi részesedések és azok megfelelői A CRR 479. és 480. cikke Ez a sor az átmeneti rendelkezések hatásait mutatja a CET1 tőkeként figyelembe vehető kisebbségi részesedésekben; a konszolidált AT1 tőke részét képező, a T1 tőkébe beszámítható instrumentumokban; valamint a konszolidált T2 tőkeként figyelembe vehető, a szavatoló tőkébe beszámítható tőkeelemekben.
080	1.2.1. Kisebbségi részesedésnek nem minősülő tőkeinstrumentumok és egyéb tőkeelemek A CRR 479. cikke A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték a korábbi szabályozás szerint konszolidált tartálynak minősülő összeg.
090	1.2.2. A kisebbségi részesedések átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatoló tőkében A CRR 84. és 480. cikke A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték a figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül.
091	1.2.3. Az AT1 tőkébe beszámítható elemek átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatoló tőkében A CRR 85. és 480. cikke A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték a figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül.
092	1.2.4. A T2 tőkébe beszámítható elemek átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatoló tőkében A CRR 87. és 480. cikke A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték a figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül.
100	1.3. Egyéb átmeneti kiigazítások A CRR 467–478., valamint 481. cikke Ez a sor az átmeneti kiigazítások általános hatását mutatja az egyes tőketípusokon belüli levonásokban, a nem realizált nyereségben és veszteségben, valamint a további szűrőkben és levonásokban, továbbá a megadott kiigazításokból eredő, kockázattal súlyozott összegeket.
110	1.3.1. Nem realizált nyereség és veszteség A CRR 467. és 468. cikke Ez a sor a valós értéken értékelt nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó átmeneti rendelkezések általános hatását mutatja.
120	1.3.1.1. Nem realizált nyereség A CRR 468. cikkének (1) bekezdése
130	1.3.1.2. Nem realizált veszteség A CRR 467. cikkének (1) bekezdése
133	1.3.1.3. Az EU által jóváhagyott IAS 39 szerint az „értékesíthető” kategóriába sorolt, központi kormányzattal szembeni kitettségek nem realizált nyeresége A CRR 468. cikke

Sor	
136	1.3.1.4. A központi kormányzatokkal szembeni, az EU által jóváhagyott IAS 39 szerint „értékesíthető” kategóriába sorolt kitétségek nem realizált vesztesége A CRR 467. cikke
138	1.3.1.5. Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés A CRR 468. cikke
140	1.3.2. Levonások A CRR 36. cikkének (1) bekezdése, valamint 469–478. cikke Ez a sor a levonásokra vonatkozó átmeneti rendelkezések általános hatását mutatja.
150	1.3.2.1. Folyó üzleti év veszteségei A CRR 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (3) bekezdése, valamint 478. cikke A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték a CRR 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti eredeti levonás. Akkor, ha a vállalkozásoknak csak a jelentős veszteségeket kell levonniuk: — ha a teljes nettó évközi veszteség jelentős, akkor a teljes maradványösszeget a T1 tőkéből kell levonni; vagy — ha a teljes nettó évközi veszteség nem jelentős, akkor maradványösszeg levonására nem kerül sor.
160	1.3.2.2. Immateriális javak A CRR 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke Az immateriális javak levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 37. cikkének rendelkezéseit. A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték a CRR 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti eredeti levonás.
170	1.3.2.3. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (5) bekezdése, valamint 478. cikke A halasztott adókövetelések levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 38. cikkének azon rendelkezéseit, amelyek a halasztott adóköveteléseknek a halasztott adókötelezettségekkel való csökkentésére vonatkoznak. A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 469. cikkének (1) bekezdése szerinti teljes érték.
180	1.3.2.4. Értékvesztés és céltartalékhiány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva A CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (6) bekezdése, valamint 478. cikke A céltartalékoknak a várható veszteséghez viszonyítva IRB-módszerrel számított hiányaként levonandó összeg meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 40. cikkének rendelkezéseit. A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti eredeti levonás.

Sor	
190	1.3.2.5. Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök A CRR 33. cikke (1) bekezdésének e) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (7) bekezdése, valamint 473. és 478. cikke A meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 41. cikkének rendelkezéseit. A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének e) pontja szerinti eredeti levonás.
194	1.3.2.5.* Ebből: az IAS 19 módosításainak bevezetése – pozitív tétel A CRR 473. cikke
198	1.3.2.5.** Ebből: az IAS 19 módosításainak bevezetése – negatív tétel A CRR 473. cikke
200	1.3.2.6. Saját tőkeinstrumentumok A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (8) bekezdése, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerinti eredeti levonás.
210	1.3.2.6.1. Saját CET1 tőkeinstrumentumok A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (8) bekezdése, valamint 478. cikke A saját CET1 tőkeinstrumentumok levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 42. cikkének rendelkezéseit. Mivel a maradványösszeg kezelése az eszköz jellegétől függően változik, az intézményeknek a saját CET1 tőkeinstrumentumokban meglévő részesedéseiket közvetlen és közvetett részesedésre kell bontaniuk. A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerinti eredeti levonás.
211	1.3.2.6.1** Ebből: Közvetlen részesedés A CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 472. cikke (8) bekezdésének a) pontja A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: aA közvetlen részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos vagy függő szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni.
212	1.3.2.6.1* Ebből: Közvetett részesedés A CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 472. cikke (8) bekezdésének b) pontja A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a közvetett részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos vagy függő szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni.

Sor	
220	1.3.2.6.2. Saját AT1 tőkeinstrumentumok A CRR 56. cikkének a) pontja, 474. cikke, 475. cikkének (2) bekezdése, valamint 478. cikke A fenti részesedések levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 57. cikkének rendelkezéseit. Mivel a maradványösszeg kezelése az eszköz jellegétől függően változik (CRR 475. cikk, (2) bekezdés), az intézményeknek az említett részesedéseiket a saját AT1 tőkében lévő közvetlen és közvetett részesedésre kell bontaniuk. A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 56. cikkének a) pontja szerinti eredeti levonás.
221	1.3.2.6.2** Ebből: Közvetlen részesedés A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: A közvetlen részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos vagy függő szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 474. cikkének b) pontja, valamint 475. cikke (2) bekezdésének a) pontja.
222	1.3.2.6.2* Ebből: Közvetett részesedés A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a közvetett részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos vagy függő szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 474. cikkének b) pontja, valamint 475. cikke (2) bekezdésének b) pontja.
230	1.3.2.6.3. Saját T2 tőkeinstrumentumok A CRR 66. cikkének a) pontja, 476. cikke, 477. cikkének (2) bekezdése, valamint 478. cikke A részesedések levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 67. cikkének rendelkezéseit. Mivel a maradványösszeg kezelése az eszköz jellegétől függően változik (CRR 477. cikk, (2) bekezdés), az intézményeknek az említett részesedéseiket a saját T2 tőkében lévő közvetlen és közvetett részesedésre kell bontaniuk. A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 66. cikkének a) pontja szerinti eredeti levonás.
231	ebből: Közvetlen részesedés A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a közvetlen részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos vagy függő szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 476. cikkének b) pontja, valamint 477. cikke (2) bekezdésének a) pontja.
232	ebből: Közvetett részesedés A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a közvetett részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos vagy függő szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 476. cikkének b) pontja, valamint 477. cikke (2) bekezdésének b) pontja.
240	1.3.2.7. Kölcsönös részesedések Mivel a maradványösszeg kezelése attól függően változik, hogy a pénzügyi ágazatbeli szervezet CET1 tőkéjében, AT1 tőkéjében vagy járulékos tőkéjében lévő részesedés jelentősnek minősül-e vagy sem (a CRR 472. cikkének (9) bekezdése, 475. cikkének (3) bekezdése, valamint 477. cikkének (3) bekezdése), az intézményeknek a kölcsönös részesedéseiket jelentős részesedésre és nem jelentős részesedésre kell lebontaniuk.

Sor	
250	1.3.2.7.1. Kölcsönös részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (9) bekezdése, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja szerinti eredeti levonás.
260	1.3.2.7.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikke (9) bekezdésének a) pontja, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti maradványösszeg.
270	1.3.2.7.1.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikke (9) bekezdésének b) pontja, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti maradványösszeg.
280	1.3.2.7.2. Kölcsönös részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban A CRR 56. cikkének b) pontja, 474. cikke, 475. cikkének (3) bekezdése, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 56. cikkének b) pontja szerinti eredeti levonás.
290	1.3.2.7.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 56. cikkének b) pontja, 474. cikke, 475. cikke (3) bekezdésének a) pontja, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 475. cikkének (3) bekezdése szerinti maradványösszeg.
300	1.3.2.7.2.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 56. cikkének b) pontja, 474. cikke, 475. cikke (3) bekezdésének b) pontja, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 475. cikkének (3) bekezdése szerinti maradványösszeg.
310	1.3.2.7.3. Kölcsönös részesedések T2 tőkeinstrumentumokban A CRR 66. cikkének b) pontja, 476. cikke, 477. cikkének (3) bekezdése, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 66. cikkének b) pontja szerinti eredeti levonás.
320	1.3.2.7.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 66. cikkének b) pontja, 476. cikke, 477. cikke (3) bekezdésének a) pontja, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 477. cikkének (3) bekezdése szerinti maradványösszeg.

Sor	
330	1.3.2.7.3.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 66. cikkének b) pontja, 476. cikke, 477. cikke (3) bekezdésének b) pontja, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 477. cikkének (3) bekezdése szerinti maradványösszeg.
340	1.3.2.8. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott szavatolótőke-instrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban
350	1.3.2.8.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 36. cikke (1) bekezdésének h) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (10) bekezdése, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének h) pontja szerinti eredeti levonás.
360	1.3.2.8.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 56. cikkének c) pontja, 474. cikke, 475. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 56. cikkének c) pontja szerinti eredeti levonás.
370	1.3.2.8.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 66. cikkének c) pontja, 476. cikke, 477. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 66. cikkének c) pontja szerinti eredeti levonás.
380	1.3.2.9. A jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözeteiből eredő halasztott adókövetelések, valamint a pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 470. cikkének (2) és (3) bekezdése A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: A CRR 470. cikkének (1) bekezdése
385	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések A CRR 469. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 478. cikke, valamint 472. cikkének (5) bekezdése A jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések azon része, amely meghaladja a CRR 470. cikke (2) bekezdésének a) pontjában foglalt 10 %-os küszöböt.
390	1.3.2.10. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott szavatolótőke-instrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban
400	1.3.2.10.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 36. cikke (1) bekezdésének i) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (11) bekezdése, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének i) pontja szerinti eredeti levonás.

Sor	
410	1.3.2.10.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 56. cikkének d) pontja, 474. cikke, 475. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 56. cikkének d) pontja szerinti eredeti levonás.
420	1.3.2.10.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 66. cikkének d) pontja, 476. cikke, 477. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 66. cikkének d) pontja szerinti eredeti levonás.
425	1.3.2.11. Mentesség a biztosítókban lévő tulajdoni részesedésnek a CET1 tőkeelemekből történő levonása alól A CRR 471. cikke
430	1.3.3. További szűrők és levonások A CRR 481. cikke Ez a sor a további szűrőkre és levonásokra vonatkozó átmeneti rendelkezések általános hatását mutatja. A CRR 481. cikkével összhangban az intézmények az 1.3.3. tételben adatot szolgáltatnak a 2006/48/EK irányelv 57. és 66. cikkét, valamint a 2006/49/EK irányelv 13. és 16. cikkét átültető nemzeti intézkedések által előírt, a CRR második része szerint azonban elő nem írt szűrőkről és levonásokról.
440	1.3.4. Az IFRS 9-hez kapcsolódó átmeneti intézkedések miatti kiigazítások Az intézmények az IFRS 9 miatti átmeneti intézkedésekkel összefüggésben szolgáltatnak adatokat az alkalmazandó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően.

1.6.3. C 05.02 – SZERZETT JOGOK ALAPJÁN FIGYELEMBE VETT TŐKEINSTRUMENTUMOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK (CA5.2)

25. Az intézmények a szerzett jogok alapján figyelembe vett, állami támogatásnak nem minősülő instrumentumokra vonatkozó átmeneti rendelkezésekkel összefüggésben szolgáltatnak adatokat (a CRR 484–491. cikke).

1.6.3.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
010	Az instrumentumok kapcsolódó ázsióval növelt értéke A CRR 484. cikkének (3)–(5) bekezdése Az egyes sorokban figyelembe vehető instrumentumok a kapcsolódó ázsióval együtt.
020	A korlátszámítás alapja A CRR 486. cikkének (2)–(4) bekezdése
030	Alkalmazandó százalékos arány A CRR 486. cikkének (5) bekezdése
040	Korlát A CRR 486. cikkének (2)–(5) bekezdése

Oszlop	
050	(–) A szerzett jogok figyelembevételének korlátját meghaladó összeg A CRR 486. cikkének (2)–(5) bekezdése
060	A szerzett jogok alapján figyelembe vett teljes összeg A feltüntetendő értékek megegyeznek a CA5.1. tábla 060-as sorának megfelelő oszlopaiban megadott összegekkel.
Sor	
010	1. A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének a) pontja értelmében a szavatoló tőkében figyelembe vett instrumentumok A CRR 484. cikkének (3) bekezdése A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.
020	2. A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének ca) pontja, valamint 154. cikkének (8) és (9) bekezdése értelmében figyelembe vett instrumentumok, a 489. cikkben rögzített korlát alkalmazásával A CRR 484. cikkének (4) bekezdése
030	2.1. Visszavásárlásra nem ösztönző, visszahívási opciót nem tartalmazó instrumentumok összesen A CRR 484. cikke (1) bekezdésének 4. pontja és 489. cikke A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.
040	2.2. Visszavásárlásra ösztönző, visszahívási opciót tartalmazó, de a szerzett jogok alapján figyelembe vett instrumentumok A CRR 489. cikke
050	2.2.1. Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 52. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően teljesítő instrumentumok A CRR 489. cikkének (3) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.
060	2.2.2. Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 52. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő instrumentumok A CRR 489. cikkének (5) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.
070	2.2.3. 2011. július 20-ig érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 52. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő instrumentumok A CRR 489. cikkének (6) bekezdése, valamint 491. cikkének c) pontja A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.
080	2.3. A szerzett jogok alapján figyelembe vett CET1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték A CRR 487. cikkének (1) bekezdése A szerzett jogok alapján figyelembe vett CET1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték olyan eszközként kezelhető, amely az AT1 tőkén belül a szerzett jogok alapján figyelembe vehető.

Sor	
090	3. A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének e), f), g) vagy h) pontja értelmében figyelembe vett tételek, a 490. cikkben rögzített korlát alkalmazásával A CRR 484. cikkének (5) bekezdése
100	3.1. Visszavásárlásra nem ösztönző tételek összesen A CRR 490. cikke
110	3.2. Visszavásárlásra ösztönző, a szerzett jogok alapján figyelembe vett tételek A CRR 490. cikke
120	3.2.1. Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően teljesítő tételek A CRR 490. cikkének (3) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.
130	3.2.2. Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő tételek A CRR 490. cikkének (5) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.
140	3.2.3. 2011. július 20-ig érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő tételek A CRR 490. cikkének (6) bekezdése, valamint 491. cikkének c) pontja A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.
150	3.3. A szerzett jogok alapján figyelembe vett AT1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték A CRR 487. cikkének (2) bekezdése A szerzett jogok alapján figyelembe vett AT1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték olyan eszközként kezelhető, amely a T2 tőkén belül a szerzett jogok alapján figyelembe vehető.

2. CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL (GS)

2.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK

26. A C 06.01-es és C 06.02-es táblán a szavatolótőke-követelmények konszolidált alapon történő számítása esetén kell adatot szolgáltatni. Ez a tábla négy részből áll, amelyek célja különböző információk gyűjtése a konszolidációs körbe bevont valamennyi szervezetről, ezen belül az adatot szolgáltató intézményről:

- a konszolidáció körébe bevont szervezetek;
- részletes információk a csoportszintű szavatolótőke-megfelelésről;
- az egyes szervezeteknek a csoportszintű szavatolótőke-megfeleléshez való hozzájárulásával kapcsolatos információk;
- a tőkepufferekkel kapcsolatos információk.

27. A CRR 7. cikke alapján mentesülő intézmények kizárólag a 010–060-as és 250–400-as oszlopban szolgáltatnak adatot.

28. A feltüntetett adatoknak figyelembe kell venniük az 575/2013/EU rendelet összes olyan átmeneti rendelkezését, amely az adott adatszolgáltatási időpontban alkalmazandó volt.

2.2. RÉSZLETES INFORMÁCIÓK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSRŐL

29. A tábla második része (részletes információk a csoportszintű szavatolótőke-megfelelésről, 070–210-es oszlop) célja információk gyűjtése azon hitel- és egyéb szabályozott pénzügyi vállalkozásokról, amelyek egyedi alapon ténylegesen konkrét tőke megfelelési követelmények hatálya alá tartoznak. Az adatszolgáltatás körébe tartozó valamennyi szervezetre vonatkozóan rögzíti az egyes kockázati kategóriák szavatolótőke-követelményeit, valamint a tőke megfelelés megállapításához szükséges szavatoló tőke mértékét.
30. A részesedések arányos konszolidálása esetében a szavatolótőke-követelményekkel és a szavatoló tőkével kapcsolatos adatok az adott arányos összegeknek felelnek meg.

2.3. AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

31. A tábla harmadik része (a CRR szerinti konszolidációs körbe vont egyes szervezeteknek – ezen belül azoknak, amelyekre egyedi alapon nem vonatkoznak konkrét tőke megfelelési követelmények – a csoportszintű szavatolótőke-megfeleléshez való hozzájárulásával kapcsolatos információk, 250–400. oszlop) meghatározza, hogy a csoporton belül mely szervezetek generálják a kockázatokat és vonnak be szavatoló tőkét a piacról, amelyhez a könnyen hozzáférhető vagy könnyen újrafeldolgozható adatokat használja fel a tőke megfelelési mutató egyedi vagy szubkonszolidált alapon történő rekonstruálása nélkül. A szervezet szintjén a kockázatra és a szavatoló tőkére vonatkozó adatok egyaránt a csoportszintű adatokhoz járulnak hozzá, és nem egyedi alapon számított szolvenciamutató részei, így egymással nem hasonlíthatók össze.
32. A harmadik rész ezenkívül magában foglalja a konszolidált szavatoló tőkében figyelembe vehető, a kisebbségi részesedésekbe, AT1 tőkébe és T2 tőkébe beszámítható elemek összegét is.
33. Mivel a tábla harmadik része „hozzájárulásokat” említ, az itt feltüntetendő adatok adott esetben elmaradnak a csoportszintű szavatolótőke-megfeleléssel kapcsolatos részletes információkat tartalmazó oszlopokban megadott adatoktól.
34. A követendő alapelv szerint mind a kockázatok, mind a szavatoló tőke szempontjából egységes módon kell kiküszöbölni az azonos csoporton belüli kölcsönös kitettségeket annak érdekében, hogy a csoport konszolidált CA táblában megadott értékek fedezete az egyes szervezetek csoportszintű szavatolótőke-megfelelésre vonatkozó táblájában feltüntetett értékek hozzáadásával biztosítható legyen. Azokban az esetekben, amikor az 1 %-os küszöb túllépésére nem kerül sor, a CA táblához nem alkalmazható közvetlen kapcsolat.
35. Az intézményeknek meg kell határozniuk a szervezetek közötti legcélszerűbb felosztási módszert a piaci kockázatot és működési kockázatot érintő esetleges diverzifikációs hatások figyelembevétele céljából.
36. Egy konszolidált csoport magában foglalhat egy másik konszolidált csoportot. Ez azt jelenti, hogy a részcsoporthoz tartozó szervezetekről külön-külön kell adatot szolgáltatni a teljes csoport GS tábláján, még akkor is, ha a részcsoporthoz magára is vonatkoznak adatszolgáltatási követelmények. Ha a részcsoporthoz adatszolgáltatási követelmények vonatkoznak, a részcsoporthoz is benyújtja a GS táblát a csoportot alkotó minden egyes szervezetre vonatkozóan külön-külön, annak ellenére, hogy ezeket az adatokat tartalmazza a magasabb szinten konszolidált csoportra vonatkozó GS tábla.
37. Az intézmény egy szervezetnek a teljes kockázati kitettségértékhez való hozzájárulásáról adatot szolgáltat akkor, ha a szervezet teljes kockázati kitettségértéke meghaladja a csoport teljes kockázati kitettségértékének 1 %-át, vagy ha a szervezet teljes szavatoló tőkéje meghaladja a csoport teljes szavatoló tőkéjének 1 %-át. Ez a küszöbérték nem alkalmazandó olyan leányvállalatok vagy alcsoportok esetében, amelyek kisebbségi részesedés vagy a szavatoló tőke részét képező, az AT1 tőkébe vagy T2 tőkébe beszámítható instrumentumok formájában szavatoló tőkét bocsátanak a csoport rendelkezésére.

2.4. C 06.01 – CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEK RŐL – ÖSSZESEN (GS Total)

Oszlop	Útmutató
250–400	A KONSZOLIDÁCIÓ KÖRÉBE BEVONT SZERVEZETEK Lásd a 06.02-es táblához tartozó útmutatót.
410–480	TŐKEPUFFEREK Lásd a 06.02-es táblához tartozó útmutatót.

Sor	Útmutató
010	ÖSSZESEN Ebben a sorban a C 06.02-es tábla soraiban feltüntetett értékek összegét kell szerepeltetni.

2.5. C 06.02 – CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL (GS)

Oszlop	Útmutató
010–060	A KONSZOLIDÁCIÓ KÖRÉBE BEVONT SZERVEZETEK E tábla célja, hogy a CRR első része II. címének 2. fejezete szerinti konszolidációba bevont valamennyi szervezetről egyedileg gyűjtsön információkat.
010	NÉV A konszolidáció körébe bevont szervezet neve.
020	KÓD Ez a kód egy sorazonosító, amely a tábla minden egyes sorát egyedileg azonosítja. A konszolidáció körébe bevont szervezethez tartozó kód. A kód összetétele a nemzeti adatszolgáltatási rendszertől függ.
025	LEI-KÓD A LEI a Pénzügyi Stabilitási Tanács (FSB) által referenciakódként javasolt, a G20 által elfogadott jogalany-azonosító, amely a pénzügyi tranzakciókban részt vevő felek egyedi és globális azonosítására szolgál. A LEI-rendszer teljeskörű bevezetéséig a tranzakciós partnerekhez előzetes LEI kódot rendel a Szabályozói Felügyeleti Bizottság (ROC) által jóváhagyott Helyi Operatív Egység (LOU) (részletes információk a következő weboldalon találhatók: www.leiroc.org). Ha egy adott partner rendelkezik LEI-kóddal, akkor ezt a kódot kell feltüntetni a partner azonosítására.
030	INTÉZMÉNY VAGY ANNAK MEGFELELŐ (IGEN/NEM) Az IGEN értéket kell megadni akkor, ha a szervezetre a CRR és a CRD szerinti szavatolótőke-követelmények, vagy legalább a Bázeli szabályokkal egyenértékű rendelkezések vonatkoznak. Egyéb esetben a NEM értéket kell megadni. ➔ Kisebbségi részesedések: A CRR 81. cikke (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja, valamint 82. cikke (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja A kisebbségi részesedések, valamint a leányvállalatok által kibocsátott AT1 tőke és T2 tőkeinstrumentumok szempontjából az olyan leányvállalatok instrumentumai vehetők figyelembe, amelyek az alkalmazandó nemzeti jognál fogva a CRR követelményeinek hatálya alá tartozó intézmények vagy vállalkozások.
040	AZ ADATOK TERJEDELME: egyedi alapon teljeskörűen konszolidált (SF) vagy egyedi alapon részlegesen konszolidált (SP) Az SF értéket teljeskörűen konszolidált egyedi leányvállalatok esetében kell megadni. Az SP értéket részlegesen konszolidált egyedi leányvállalatok esetében kell megadni.
050	ORSZÁGKÓD Az intézményeknek a kétbetűs országkódot az ISO 3166-2 szabvány szerint kell megadniuk.

Oszlop	Útmutató
060	RÉSZESEDÉS ARÁNYA (%) Az anyavállalat által a leányvállalatokban birtokolt tényleges tőkerészesedés. Közvetlen leányvállalat teljeskörű konszolidálása esetében a tényleges részesedés pl. 70 %. A CRR 4. cikke 16. pontjának megfelelően egy leányvállalat leányvállalatában birtokolt, feltüntetendő részesedés az érintett leányvállalatok közötti részesedések szorzataként adódik.
070–240	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ SZERVEZETEKKEK KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK A részletes információkat tartalmazó rész (070–240-es oszlop) kizárólag az olyan szervezetekről és alcsoportokról gyűjt információkat, amelyekre – mivel a CRR első része II. címének 2. fejezete szerinti konszolidáció körébe tartoznak – a CRR szerinti tőke megfelelési követelmények, vagy legalább a Bázis-szabályokkal egyenértékű rendelkezések ténylegesen vonatkoznak (vagyis amelyeknél a 030-as oszlop értéke IGEN). Egy konszolidált csoporton belüli valamennyi olyan egyedi intézményről, amelyre szavatoló-tőke-követelmények vonatkoznak, az intézmény helyétől függetlenül információt kell adni. Az adatokat az intézmény tevékenységének helye szerinti tőke megfelelési szabályokkal összhangban kell megadni (ezért ehhez a táblához nem szükséges egyedi alapon az anyaintézmény szabályai szerinti kettős számítás végezni). A CRR-től eltérő helyi tőke megfelelési szabályok esetén hasonló felosztás hiányában az információkat akkor kell megadni, ha a megfelelő tagoltságú adatok rendelkezésre állnak. Ez a rész tehát olyan konkrét adatokat tartalmazó tábla, amely a csoport egyedi intézményei által elvégzendő számításokat összegzi, figyelembe véve azt, hogy az intézmények közül egyesekre eltérő tőke megfelelési szabályok vonatkozhatnak. Adatszolgáltatás a befektetési vállalkozások fix működési költségeiről: A befektetési vállalkozásoknak meg kell adniuk a tőke megfelelési mutató CRR 95., 96., 97. és 98. cikke szerinti számításában figyelembe vett fix működési költségekkel kapcsolatos szavatoló-tőke-követelményeket. A teljes kockázati kitettséggértéknek a fix működési költségekhez kapcsolódó részét e tábla 2. részének 100. oszlopában kell megadni.
070	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A 080–110-es oszlopok összegét kell megadni.
080	HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA2 tábla 040. sorában (HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK) feltüntetendő értékekkel megegyező vagy egyenértékű kockázattal súlyozott kitettséggértékeknek, valamint a 490. sorában (AZ ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) feltüntetendő értékekkel megegyező vagy egyenértékű szavatoló-tőkekövetelmény-összegeknek az összege.
090	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA2-es tábla 520-as sorában (A POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) megadott összeggel megegyező vagy egyenértékű tőkekövetelmény-összeg.

Oszlop	Útmutató
100	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA2-es tábla 590-es sorában (MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) megadott összeggel megegyező vagy egyenértékű kitettségérték. Ebben az oszlopban kell megadni a fix működési költségeket, ezen belül a CA2-es tábla 630-as sorának értékét (FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK).
110	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték az előzőekben külön nem említett kitettségértékeket foglalja magában. A CA2-es tábla 640-es, 680-as és 690-es sorában megadott értékek összege.
120–240	RÉSZLETES INFORMÁCIÓK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSRŐL Az alábbi oszlopokban feltüntetett információkat a szervezet vagy alcsoport tevékenységi helye szerinti helyi tőke megfelelési szabályok alapján kell megadni.
120	SZAVATOLÓ TŐKE Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA1-es tábla 010-es sorában (SZAVATOLÓ TŐKE) megadott összeggel megegyező vagy egyenértékű szavatolótőke-összeg.
130	EBBŐL: A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ A CRR 82. cikke Az oszlop csak az egyedi adatszolgáltatás hatálya alá tartozó, teljes mértékben konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza. A fenti leányvállalatok esetében befolyásoló részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló instrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok, árszió és egyéb tartalékok. A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések hatásait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.
140	KAPCSOLÓDÓ SZAVATOLÓTŐKE-INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK, NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK A CRR 87. cikke (1) bekezdésének b) pontja
150	T1 TŐKE ÖSSZESEN A CRR 25. cikke
160	EBBŐL: A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ A CRR 82. cikke Az oszlop csak az egyedi adatszolgáltatás hatálya alá tartozó, teljes mértékben konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza. A fenti leányvállalatok esetében befolyásoló részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló instrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok és árszió. A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések hatásait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.
170	KAPCSOLÓDÓ T1 INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK ÉS NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK A CRR 85. cikke (1) bekezdésének b) pontja

Oszlop	Útmutató
180	CET1 TŐKE A CRR 50. cikke
190	EBBŐL: KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉSEK A CRR 81. cikke Az oszlop kizárólag a teljeskörűen konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza, a CRR 84. cikkének (3) bekezdésében említett leányvállalatok kivételével. A CRR 84. cikkében előírt valamennyi számítás szempontjából az egyes leányvállalatokat a 84. cikk (2) bekezdésének alkalmazásakor szubkonszolidált alapon, egyéb esetekben egyedi alapon kell figyelembe venni. A CRR és e tábla szempontjából a fenti leányvállalatok esetében befolyásoló kisebbségi részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló CET1 tőkeinstrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok és ázsio. A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések hatásait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.
200	KAPCSOLÓDÓ SZAVATOLÓTŐKE-INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK, NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK A CRR 84. cikke (1) bekezdésének b) pontja
210	KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE) A CRR 61. cikke
220	EBBŐL: AZ AT1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ A CRR 82. és 83. cikke Az oszlop csak az egyedi adatszolgáltatás hatálya alá tartozó, teljes mértékben konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza, a CRR 85. cikkének (2) bekezdésében említett leányvállalatok kivételével. A CRR 85. cikkében előírt valamennyi számítás szempontjából az egyes leányvállalatokat a 85. cikk (2) bekezdésének alkalmazásakor szubkonszolidált alapon, egyéb esetekben egyedi alapon kell figyelembe venni. A CRR és e tábla szempontjából a fenti leányvállalatok esetében befolyásoló kisebbségi részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló AT1 tőkeinstrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok és ázsio. A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések hatásait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.
230	T2 TŐKE A CRR 71. cikke
240	EBBŐL: A T2 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ A CRR 82. és 83. cikke Az oszlop csak az egyedi adatszolgáltatás hatálya alá tartozó, teljes mértékben konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza, a CRR 87. cikkének (2) bekezdésében említett leányvállalatok kivételével. A CRR 87. cikkében előírt valamennyi számítás szempontjából az egyes leányvállalatokat a CRR 87. cikke (2) bekezdésének alkalmazásakor szubkonszolidált alapon, egyéb esetekben egyedi alapon kell figyelembe venni. A CRR és e tábla szempontjából a fenti leányvállalatok esetében befolyásoló kisebbségi részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló T2 tőkeinstrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok és ázsio. A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések hatásait, vagyis az az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.

Oszlop	Útmutató
250–400	AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK
250–290	KOCKÁZATI HOZZÁJÁRULÁS Az alábbi oszlopokban feltüntetett információkat az adatot szolgáltató intézményre vonatkozó tőkeMegfelelési szabályok alapján kell megadni.
250	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A 260–290. oszlopok összegét kell megadni.
260	HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT A feltüntetendő érték a kockázattal súlyozott hitelkockázati kitettségérték, valamint az elszámolási/teljesítési kockázatra vonatkozó, CRR szerinti szavatolótőke-követelmények összege, a más szervezetekkel bonyolított ügyletekhez kapcsolódó, a csoportszintű konsolidált szolvenciamutató kiszámításakor figyelembe vett összegek nélkül.
270	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT A piaci kockázatra vonatkozó kockázati kitettségértékeket az egyes szervezetek szintjén a CRR szerint kell kiszámítani. A szervezeteknek a pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és áru-kockázat csoportszintű teljes kockázati kitettségértékéhez való hozzájárulásukat kell megadniuk. Az itt feltüntetendő érték megegyezik a konsolidált jelentés 520-as sorában (A POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) megadott összeggel.
280	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT Fejlett mérési módszerek (AMA) alkalmazásakor a működési kockázatra vonatkozóan megadott kockázati kitettségértékeknek magukban kell foglalniuk a diverzifikáció hatásait is. A fix működési költségeket ebben az oszlopban kell feltüntetni.
290	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték az előzőekben külön nem említett kitettségértékeket foglalja magában.
300–400	HOZZÁJÁRULÁS A SZAVATOLÓ TŐKÉHEZ A tábla e része nem írja elő az intézmények számára, hogy az egyes szervezetek szintjén teljeskörűen kiszámítsák a tőkeMegfelelési mutatót. A 300–350. oszlopot azon konsolidált szervezetek esetében kell kitölteni, amelyek a szavatoló tőkéhez kisebbségi részesedéssel, a T1 tőkébe beszámítható és/vagy a szavatoló tőkébe beszámítható tőkével járulnak hozzá. A II. rész 2.3. fejezetében meghatározott küszöb függvényében a 360–400. oszlopot minden olyan konsolidált szervezetre vonatkozóan ki kell tölteni, amely hozzájárul a konsolidált szavatoló tőkéhez. Egy szervezet számára az adatszolgáltató intézmény körébe vont egyéb szervezetek által biztosított szavatoló tőke nem vehető figyelembe; az oszlopban kizárólag a csoport szavatoló tőkéjéhez való nettó hozzájárulás, vagyis főként a harmadik felektől és a felhalmozott tartalékokból származó szavatoló tőke adható meg. Az alábbi oszlopokban feltüntetett információkat az adatot szolgáltató intézményre vonatkozó tőkeMegfelelési szabályok alapján kell megadni.
300–350	A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE alatt feltüntetendő érték a CRR második részének II. címéből származó összeg, a csoport más szervezetei által rendelkezésre bocsátott források nélkül.
300	A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE A CRR 87. cikke

Oszlop	Útmutató
310	A KONSZOLIDÁLT T1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK A CRR 85. cikke
320	A KONSZOLIDÁLT CET1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉSEK A CRR 84. cikke A feltüntetendő érték a leányvállalat kisebbségi részesedésének CRR szerint a konszolidált CET1 tőkébe beszámított összege.
330	A KONSZOLIDÁLT AT1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK A CRR 86. cikke A feltüntetendő érték a leányvállalat T1 tőkébe beszámítható tőkéjének, a CRR szerint a konszolidált AT1 tőkébe beszámított összege.
340	A KONSZOLIDÁLT T2 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK A CRR 88. cikke A feltüntetendő érték a leányvállalat szavatoló tőkébe beszámítható tőkéjének, a CRR szerint a konszolidált T2 tőkébe beszámított összege.
350	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: (–) CÉGÉRTÉK/(+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK
360–400	KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE A CRR 18. cikke A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE alatt feltüntetendő érték a mérlegből származó összeg, a csoport más szervezetei által rendelkezésre bocsátott források nélkül.
360	KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE
370	EBBŐL: CET1 TŐKE
380	EBBŐL: AT1 TŐKE
390	EBBŐL: HOZZÁJÁRULÁS A KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYHEZ Itt az egyes szervezeteknek a konszolidált eredményhez való hozzájárulását (nyereség vagy (–) veszteség) kell feltüntetni. Ez magában foglalja a kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható eredményt is.
400	EBBŐL: (–) CÉGÉRTÉK/(+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK Itt az adatszolgáltató intézménynek a leányvállalatban meglévő cégértékét vagy negatív cégértékét kell feltüntetni.
410–480	TŐKEPUFFEREK A GS táblában a tőkepufferekkel kapcsolatos adatszolgáltatás szerkezete a CA4-es tábla általános felépítését követi, és azzal azonos adatszolgáltatási fogalmakat alkalmaz. A GS táblában a tőkepufferekkel kapcsolatos adatszolgáltatás során a megfelelő összegeket a csoport konszolidált helyzetére vonatkozó pufferkövetelmény meghatározására alkalmazandó rendelkezéseknek megfelelően kell feltüntetni. Ezért a tőkepufferek feltüntetett összegei az egyes szervezeteknek a csoportszintű tőkepufferekhez való hozzájárulását jelentik. A feltüntetett összegek a 2013/36/EU irányelvet (CRD) átültető nemzeti intézkedéseken és az 575/2013/EU rendeleten (CRR) alapulnak, beleértve minden azokban foglalt átmeneti rendelkezést is.

Oszlop	Útmutató
410	KOMBINÁLT PUFFERKÖVETELMÉNYEK A CRD 128. cikkének 6. pontja
420	TŐKEFENNTARTÁSI PUFFER A CRD 128. cikkének 1. pontja, valamint 129. cikke A CRD 129. cikkének (1) bekezdése szerint a tőkefenntartási puffer CET1 tőkén felüli CET1 tőkeelemekből áll. Mivel a tőkefenntartási puffer 2,5 %-os mértéke állandó, ebben a cellában összeget kell feltüntetni.
430	INTÉZMÉNYSPECIFIKUS ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER A CRD 128. cikkének 2. pontja, valamint 130. és 135–140. cikke Ebben a cellában az anticiklikus puffer konkrét összegét kell megadni.
440	A TAGÁLLAMOK SZINTJÉN AZONOSÍTOTT MAKROPRUDENCIÁLIS VAGY RENDSZERKOCKÁZATOKRA KÉPZETT FENNTARTÁSI PUFFER A CRR 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának iv. alpontja Ebben a cellában a tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett fenntartási puffer értékét kell feltüntetni, amely a CRR 458. cikkével összhangban a tőkefenntartási pufferen felül kérhető.
450	RENDSZERKOCKÁZATI TŐKEPUFFER A CRD 128. cikkének 5. pontja, valamint 133. és 134. cikke Ebben a cellában a rendszerkockázati tőkepuffer összegét kell megadni.
470	GLOBÁLISAN RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER A CRD 128. cikkének 3. pontja, valamint 131. cikke Ebben a cellában a globális rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer összegét kell megadni.
480	EGYÉB RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER A CRD 128. cikkének 4. pontja, valamint 131. cikke Ebben a cellában az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer összeget kell megadni.

3. HITELKOCKÁZATI TÁBLACSOPORT

3.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK

38. A hitelkockázat kiszámításakor alkalmazott sztenderd módszerhez és IRB-módszerhez külön táblacsoport tartozik. Ezenkívül az 5. cikk a) pontjának 4. alpontjában rögzített küszöbérték túllépése esetén a hitelkockázattal érintett pozíciók földrajzi bontásához külön táblákon kell adatot szolgáltatni.

3.1.1. Helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák

39. A CRR 235. cikke az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel teljes mértékben fedezett kitettség számítási módját mutatja be.

40. A CRR 236. cikke az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel teljes mértékben/részesen fedezett kitettség számítási módját mutatja be (a veszteségviselési rangsorban azonos hely).

41. A CRR 196., 197. és 200. cikke az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet szabályozza.

42. Az azonos kitettségi osztályba tartozó kötelezettekkel (közvetlen partnerekkel) és fedezetnyújtókkal szembeni kitettségek adatszolgáltatásának tartalmaznia kell az adott kitettségi osztályt érintő be- és kiáramlásokat egyaránt.

43. Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet miatt a kitettség típusa nem változik.
44. Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel rendelkező kitettség esetében a fedezett részt kiáramlásként kell figyelembe venni pl. a kötelezett kitettségi osztályában, és beáramlásként a fedezetnyújtó kitettségi osztályában. A kitettség típusa azonban a kitettségi osztály változása következtében nem módosul.
45. A COREP adatszolgáltatási rendszerben megjelenő helyettesítési hatás a kitettség fedezett részére ténylegesen alkalmazandó kockázati súlyozást tükrözi. Így a kitettségek fedezett részének kockázati súlyozása a sztenderd módszer szerint történik, és arról a CR SA táblán kell adatot szolgáltatni.

3.1.2. A partnerkockázattal kapcsolatos adatszolgáltatás

46. A partnerkockázati pozíciókból eredő kitettségeket a CR SA vagy CR IRB táblákon kell feltüntetni attól függetlenül, hogy azokat a banki könyvben vagy a kereskedési könyvben tartják nyilván.

3.2. C 07.00 – HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SA)

3.2.1. Általános megjegyzések

47. A CR SA táblák a hitelkockázat szavatolótőke-követelményének sztenderd módszer szerinti kiszámításához szükséges információkat tartalmazzák. Különösen az alábbiakról tartalmaznak részletes információkat:
- a) a kitettségértékek különböző kitettség típusok, kockázati súlyok és kitettségi osztályok szerinti megoszlása;
 - b) a kockázatok mérséklésére alkalmazott hitelkockázat-mérséklési technikák mértéke és típusa.

3.2.2. A CR SA tábla alkalmazási köre

48. A CRR 112. cikke szerint minden SA kitettséget a 16 SA kitettségi osztály valamelyikébe kell sorolni a szavatolótőke-követelmény kiszámításához.
49. A CR SA táblán feltüntetett adatokra a kitettségi osztályok összegzésében, valamint a sztenderd módszer szerint meghatározott egyes kitettségi osztályokban van szükség. Az összesített adatokat és az egyes kitettségi osztályokban szereplő információkat külön dimenzióban kell megadni.
50. Az alábbi pozíciók azonban nem tartoznak a CR SA alkalmazási körébe:
- a) a CRR 112. cikkének m) pontja szerinti „értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek” kitettségi osztályba sorolt kitettségek, amelyekről a CR SEC táblákon kell adatot szolgáltatni;
 - b) a szavatoló tőkéből levont kitettségek.
51. A CR SA tábla alkalmazási köre az alábbi szavatolótőke-követelményekre terjed ki:
- a) a banki könyvben nyilvántartott, a CRR harmadik része II. címének 2. fejezete (Sztenderd módszer) szerinti hitelkockázat, ezen belül a banki könyvben nyilvántartott, a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete (Partnerkockázat) szerinti partnerkockázat;
 - b) a kereskedési könyvben nyilvántartott, a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete (Partnerkockázat) szerinti partnerkockázat;
 - c) a CRR 379. cikke szerinti nyitva szállításokból eredő elszámolási kockázat az üzleti tevékenységek teljes körére vonatkozóan.
52. A tábla alkalmazási köre minden olyan kitettségre kiterjed, amelynek szavatolótőke-követelményét a CRR harmadik része II. címének 2., valamint 4. és 6. fejezete szerint kell kiszámítani. A CRR 94. cikkének (1) bekezdését alkalmazó intézményeknek ezen a táblán kell adatot szolgáltatniuk a kereskedési könyvi pozícióikról is akkor, ha az azokra vonatkozó szavatolótőke-követelményeket a CRR harmadik része II. címének 2. fejezete (a CRR harmadik része II. címének 2. és 6. fejezete és V. címe) alapján számítják ki. Ebből adódóan a tábla nem csupán a kitettség típusáról nyújt részletes tájékoztatást (pl. mérlegtételek/mérlegen kívüli tételek), hanem a kockázati súlyoknak az adott kitettségi osztályon belüli eloszlásáról is.

53. Ezenkívül a CR SA a 290–320. sorok további tájékoztató adatokat tartalmaznak az ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségekről, valamint a nemteljesítő kitettségekről.
54. Ezeket a tájékoztató adatokat kizárólag az alábbi kitettségi osztályokra vonatkozóan kell megadni:
- a) központi kormányzatok vagy központi bankok (a CRR 112. cikkének a) pontja);
 - b) regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok (a CRR 112. cikkének b) pontja);
 - c) közszektorbeli intézmények (a CRR 112. cikkének c) pontja);
 - d) intézmények (a CRR 112. cikkének f) pontja);
 - e) vállalkozások (a CRR 112. cikkének g) pontja);
 - f) lakosság (a CRR 112. cikkének h) pontja).
55. A tájékoztató adatok megadása sem a CRR 112. cikkének a)–c) és f)–h) pontja szerinti kitettségi osztályok, sem pedig a CR SA táblán feltüntetett, a CRR 112. cikkének i) és j) pontja szerinti kitettségi osztályok kockázattal súlyozott kitettségértékének kiszámítását nem érinti.
56. A tájékoztató sorok kiegészítő információkat nyújtanak a „nemteljesítő” és „ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett” kitettségi osztályok kötelezeti struktúrájáról. E sorokban azokat a kitettségeket kell megadni, amelyeknél a kötelezetteket a CR SA tábla „központi kormányzatok vagy központi bankok”, „regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok”, „közszektorbeli intézmények”, „intézmények”, „vállalkozások” és „lakosság” kitettségi osztályaiba kellene sorolni akkor, ha a kitettségek nem a „nemteljesítő” vagy „ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett” kitettségi osztályba tartoznának. Mindazonáltal a megadott számadatoknak meg kell egyezniük a „nemteljesítő” és „ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett” kitettségi osztályok kockázattal súlyozott kitettségértékeinek számításához használt adatokkal.
57. Pl. egy olyan kitettség esetében, amelynek kitettségértékeit a CRR 127. cikke alapján számítják ki 20 % alatti értékelési korrekció mellett, ezt az információt a CR SA 320. sorában az összesített adatok között, valamint a „nemteljesítő” kitettségi osztályban kell feltüntetni. Ha ugyanez a kitettség a nemteljesítést megelőzően intézménnyel szembeni kitettség volt, akkor az információt az „intézmények” kitettségi osztály 320. sorában is fel kell tüntetni.

3.2.3. A kitettségek kitettségi osztályba sorolása a sztenderd módszerrel

58. A kitettségeknek a CRR 112. cikkében meghatározott különböző kitettségi osztályokba történő következetes besorolása érdekében az alábbi lépcsőzetes módszert kell alkalmazni:
- a) az első lépésben a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettséget a CRR 112. cikkében említettek közül a megfelelő (eredeti) kitettségi osztályba kell sorolni attól függetlenül, hogy az egyes kitettségek a besorolásuk szerinti kitettségi osztályban milyen kockázati súlyt kapnak;
 - b) a második lépésben a kitettségek a rájuk helyettesítési hatást kifejtő hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák (garanciák, hitelderivatívák, a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere) be- és kiáramlás formájában történő alkalmazásából eredően átsorolhatók más kitettségi osztályokba.
59. A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségnek a különböző kitettségi osztályokba sorolására (első lépés) – függetlenül a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása miatti későbbi átsorolástól, valamint attól, hogy az egyes kitettségek a besorolásuk szerinti kitettségi osztályban milyen kockázati súlyt kapnak – az alábbi kritériumok vonatkoznak.
60. A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségnek az első lépésben történő besorolása céljából a kitettséghez kapcsolódó hitelkockázat-mérséklési technikák nem vehetők figyelembe (részletes vizsgálatukra a második lépésben kerül sor), kivéve akkor, ha a fedezeti hatást a kitettségi osztály meghatározása magában foglalja, mint a CRR 112. cikkének i) pontjában említett kitettségi osztály esetében (ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek).

61. A CRR 112. cikke nem rögzíti a kitettségi osztályok különválasztásának kritériumait. Ez azt jelentheti, hogy egy adott kitettség különböző kitettségi osztályokba lenne esetleg sorolható akkor, ha a besorolásra vonatkozó értékelési kritériumokat nem rangsorolják. Ennek legnyilvánvalóbb esete a rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek (a CRR 112. cikkének n) pontja), illetve az intézményekkel szembeni kitettségek (a CRR 112. cikkének f) pontja) vagy vállalkozásokkal szembeni kitettségek (a CRR 112. cikkének g) pontja) besorolása. Ebben az esetben egyértelmű, hogy a CRR burkoltan rangsorol, mivel először annak értékelésére kerül sor, hogy egy bizonyos kitettség az adatot szolgáltató intézménynek vagy a felügyeleti hatóságnak milyen döntéseket kell hoznia az egyes kitettségi osztályok alkalmazhatóságával kapcsolatban. Így a kitettségek adatszolgáltatási célú besorolási folyamatának eredménye megfelel a CRR rendelkezéseinek. Ez nem zárja ki, hogy az intézmények egyéb olyan belső besorolási eljárásokat alkalmazzanak, amelyek szintén megfelelnek a CRR valamennyi vonatkozó rendelkezésének, valamint a CRR megfelelő fórumokon közzétett értelmezéseinek.
62. A homogén és összehasonlítható adatszolgáltatáshoz rangsorolási célú értékelési kritériumok meghatározása szükséges annak érdekében, hogy a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettséget kitettségi osztályba lehessen sorolni attól függetlenül, hogy az egyes kitettségek a besorolásuk szerinti kitettségi osztályban milyen kockázati súlyt kapnak. Az alábbiakban bemutatott, döntési fába rendezett rangsorolási kritériumok azon feltételek értékelésére épülnek, amelyeket a CRR egyértelműen rögzít arra vonatkozóan, hogy egy adott kitettség besorolható-e egy bizonyos kitettségi osztályba, és ha igen, akkor az adatot szolgáltató intézménynek vagy a felügyeleti hatóságnak milyen döntéseket kell hoznia az egyes kitettségi osztályok alkalmazhatóságával kapcsolatban. Így a kitettségek adatszolgáltatási célú besorolási folyamatának eredménye megfelel a CRR rendelkezéseinek. Ez nem zárja ki, hogy az intézmények egyéb olyan belső besorolási eljárásokat alkalmazzanak, amelyek szintén megfelelnek a CRR valamennyi vonatkozó rendelkezésének, valamint a CRR megfelelő fórumokon közzétett értelmezéseinek.
63. Egy kitettségi osztály a döntési fán belüli értékelési rangsorban elsőbbséget élvez (tehát először annak értékelésére kerül sor, hogy egy adott kitettség abba az osztályba sorolható-e, függetlenül az értékelés eredményétől), ha egyébként abba az osztályba nem lehetne kitettséget sorolni. Ez lenne a helyzet akkor, ha rangsorolási kritériumok hiányában egy kitettségi osztály egy másiknak a részhalmaza lenne. Ekkor az alábbi döntési fán grafikusán ábrázolt kritériumok lépcsőzetes folyamatot alkotnának.
64. Ennek alapján a döntési fán belüli értékelési rangsorolás az alábbi sorrendet követné:
1. értékpapírosítási pozíciók;
 2. kiemelkedően magas kockázatú kitettségek;
 3. részvényjellegű kitettségek;
 4. nemteljesítő kitettségek;
 5. kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek/fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek (diszjunkt kitettségi osztályok);
 6. ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek;
 7. egyéb tételek;
 8. rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek;
 9. valamennyi egyéb kitettségi osztály (diszjunkt kitettségi osztályok): központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek; regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek; közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek; multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek; nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek; intézményekkel szembeni kitettségek; vállalkozásokkal és lakossággal szembeni kitettségek.
65. A kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek esetében, valamint az alapul szolgáló eszközök vizsgálata esetén (a CRR 132. cikkének (3)–(5) bekezdése) figyelembe kell venni az alapul szolgáló egyedi kitettségeket, majd azokhoz a kezelésüknek megfelelő kockázati súlyt kell rendelni, azonban valamennyi egyedi kitettséget a kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek osztályába kell besorolni.

66. A CRR 134. cikkének (6) bekezdésében meghatározott, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat minősítésük esetén közvetlenül az értékpapírosítási pozíciók közé kell sorolni. Minősítés hiányában az „egyéb tételek” kitettségi osztályban kell figyelembe venni ezeket. Ez utóbbi esetben a szerződés névértékét hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségként kell feltüntetni az „egyéb kockázati súlyok” sorban (az alkalmazott kockázati súly a CRR 134. cikkének (6) bekezdésében megadott összeg).
67. A második lépésben a helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák következtében a kitettségeket a fedezetnyújtó kitettségi osztályába kell átsorolni.

DÖNTÉSI FA A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉGNEK A CRR SZERINTI SZTENDERD MÓDSZER KITETTSÉGI OSZTÁLYAIBA SOROLÁSÁHOZ

Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség		
A 112. cikk m) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN 	Értékpapírosítási pozíciók
NEM 		
A 112. cikk k) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN 	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek (lásd még a 128. cikket)
NEM 		
A 112. cikk p) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN 	Részvényjellegű kitettségek (lásd még a 133. cikket)
NEM 		
A 112. cikk j) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN 	Nemteljesítő kitettségek
NEM 		
A 112. cikk l) és o) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN 	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek (lásd még a 129. cikket) E két kitettségi osztály diszjunkt (lásd a fenti válaszban az alapul szolgáló eszközök vizsgálatának módszerével kapcsolatos megjegyzéseket). Ennélfogva a kitettség egyértelműen besorolható az egyik osztályba.
NEM 		

A 112. cikk i) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN 	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek (lásd még a 124. cikket)
NEM 		
A 112. cikk q) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN 	Egyéb tételek
NEM 		
A 112. cikk n) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN 	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek
NEM 		

Az alábbi kitettségi osztályok diszjunktak. Ennélfogva a kitettség egyértelműen besorolható az egyik osztályba.

Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek

Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek

Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek

Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek

Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek

Intézményekkel szembeni kitettségek

Vállalkozásokkal szembeni kitettségek

Lakossággal szembeni kitettségek

3.2.4. A CRR 112. cikkében említett egyes kitettségi osztályok terjedelmének magyarázata

3.2.4.1. Az „intézmények” kitettségi osztály

68. A CRR 113. cikkének (6)–(7) bekezdése szerinti, csoporton belüli kitettségekre vonatkozó adatszolgáltatás módja:

69. A CRR 113. cikkének (7) bekezdésében rögzített követelményeket teljesítő kitettségeket azokba a kitettségi osztályokba kell besorolni, amelyekbe akkor tartoznának, ha nem minősülnének csoporton belüli kitettségnek.

70. A CRR 113. cikkének (6) és (7) bekezdése szerint „az intézmények az illetékes hatóságok általi előzetes engedélyezés függvényében dönthetnek úgy, hogy nem alkalmazzák e cikk (1) bekezdésének követelményeit az adott intézmény olyan partnerrel szembeni kitettségeire, amely az anyavállalata, leányvállalata, anyavállalatának leányvállalata vagy olyan vállalat, amely vele a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése szerinti kapcsolatban áll.” Ez azt jelenti, hogy a csoporton belüli partnerek nem feltétlenül intézmények, hanem lehetnek egyéb kitettségi osztályba sorolt vállalkozások, pl. kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozások vagy a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdésében meghatározott vállalkozások is. A csoporton belüli kitettségekről ezért a megfelelő kitettségi osztályban kell adatot szolgáltatni.

3.2.4.2. A „fedezett kötvények” kitettségi osztály

71. Az SA-kitettségek az alábbiak szerint sorolhatók a „fedezett kötvények” kitettségi osztályba:

72. A 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározott kötvényeknek a „fedezett kötvények” kitettségi osztályba történő besoroláshoz teljesíteniük kell a CRR 129. cikkének (1)–(2) bekezdésében előírt követelményeket. A követelmények teljesülését minden esetben ellenőrizni kell. Ettől függetlenül a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdése szerinti, 2007. december 31. előtt kibocsátott kötvények a CRR 129. cikkének (6) bekezdése alapján is a „fedezett kötvények” kitettségi osztályba sorolandók.

3.2.4.3. A „kollektív befektetési formák” kitettségi osztály

73. A CRR 132. cikkének (5) bekezdésében említett lehetőség kihasználásakor a kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségeket a CRR 111. cikke (1) bekezdésének első mondatával összhangban mérlegtételként kell feltüntetni.

3.2.5. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
010	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG Az értékelési korrekció, a céltartalékok, a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklési technikák hatásának figyelembevétele nélküli, a CRR 111. cikke szerinti kitettségérték, a CRR 111. cikkének (2) bekezdésén alapuló alábbi rendelkezéseknek megfelelően: A CRR harmadik része II. címének 6. fejezete, vagy a CRR 92. cikke (3) bekezdésének f) pontja szerinti származtatott ügyletek, repoügyletek, értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve -kölcsönvételi ügyletek, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügyletkezelő hitelek eredeti kitettségértéke a CRR harmadik része II. címének 6. fejezetében rögzített módszer szerint számított partnerkockázati kitettség. A lízing kitettségértékét a CRR 134. cikkének (7) bekezdése szabályozza. A CRR 219. cikke szerinti mérlegen belüli nettósítás esetében a kitettségértékeket a kapott készpénzbiztosítéknak megfelelően kell feltüntetni. A CRR harmadik része II. címének 6. fejezete szerinti repoügyletekre, értékpapír és/vagy áru kölcsönbe adására vagy kölcsönbe vételére, illetve egyéb tőkepiac-vezérelt ügyletekre kiterjedő nettósítási keretmegállapodások esetében a CRR 220. cikkének (4) bekezdése szerinti nettósítási keretmegállapodás formájában megjelenő, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet hatását a 010. oszlopban kell feltüntetni. Emiatt a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete szerinti, repoügyletre vonatkozó nettósítási keretmegállapodások esetében a CRR 220. és 221. cikke szerint számított E* értékét a CR SA tábla 010-es oszlopában kell feltüntetni.
030	(–) Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok A CRR 24. és 111. cikke Az adatszolgáltató intézményre alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő értékelési korrekciók és hitelvesztésre képzett céltartalékok.
040	Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség A 010-es és 030-as oszlop összege.
050–100	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontjában meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikák, amelyek egy vagy több kitettség hitelkockázatát csökkentik a kitettségeknek az alább „A kitettség hitelkockázat-mérséklés miatti helyettesítése” részben meghatározott helyettesítésével. Ha a kitettségértéket biztosíték befolyásolja (pl. ha azt a kitettség helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel), akkor annak értéke legfeljebb a kitettségérték lehet.

Oszlop	
	Itt az alábbi tételeket kell feltüntetni: — a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével képzett biztosíték; — figyelembe vehető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet. Lásd még a 4.1.1. pontban található útmutatót.
050–060	Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: korrigált értékek (Ga) A CRR 235. cikke A CRR 239. cikkének (3) bekezdése a Ga korrigált értéket határozza meg előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet esetén.
050	Garanciák A CRR 203. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában meghatározott, a hitelderivatívtól eltérő előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet.
060	Hitelderivatívák A CRR 204. cikke.
070–080	Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet Ezek az oszlopok a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 58. pontja, valamint 196., 197. és 200. cikke szerint előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetre vonatkoznak. Az összegek nem foglalják magukban a nettósítási keretmegállapodásokat, mivel azok értékét a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség már tartalmazza. A CRR 218., illetve 219. cikkében szabályozott hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat és figyelembe vehető mérlegen belüli nettósítási megállapodásokból eredő mérlegen belüli nettósítási pozíciókat készpénzbiztosítékként kell kezelni.
070	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere A CRR 222. cikkének (1)–(2) bekezdése
080	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet A CRR 232. cikke.
090–100	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE A CRR 222. cikkének (3) bekezdése, 235. cikkének (1)–(2) bekezdése, valamint 236. cikke A kiáramlások értéke megegyezik a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség fedezett részével, amelyet a kötelezett kitettségi osztályából való levonást követően a fedezetnyújtó kitettségi osztályába kell sorolni. Ezt az összeget a fedezetnyújtó kitettségi osztályába irányuló beáramlásnak kell tekintetni. Az azonos kitettségi osztályba tartozó be- és kiáramlásokat szintén fel kell tüntetni. Figyelembe kell venni az egyéb táblákhoz kapcsolódó esetleges ki- és beáramlásokból eredő kitettségeket is.
110	HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG Az értékelési korrekció nélküli kitettségérték A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK miatti ki- és beáramlások figyelembevétele után

Oszlop	
120–140	A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK. ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSZSZETETT MÓDSZERE A CRR 223., 224., 225., 226., 227. és 228. cikke. Magában foglalja a CRR 218. cikke szerinti hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat is. A CRR 218., illetve 219. cikkében szabályozott hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat és figyelembe vehető mérlegen belüli nettósítási megállapodásokból eredő mérlegen belüli nettósítási pozíciókat készpénzbiztosítékként kell kezelni. Ha a pénzügyi biztosítékok összetett módszerét egy figyelembe vehető pénzügyi biztosítékkal fedezett kitettségre alkalmazzák, akkor az e módszer szerinti fedezettség hatását a CRR 223., 224., 225., 226., 227. és 228. cikkének megfelelően kell kiszámítani.
120	A kitettség volatilitási korrekciós tényezője A CRR 223. cikkének (2)–(3) bekezdése A feltüntetendő értéket a kitettség volatilitási korrekciós tényezőjének hatása adja meg: $(Eva - E) = E * He$.
130	(–) Pénzügyi biztosíték korrigált értéke (Cvam) A CRR 239. cikke (1) bekezdésének 2. pontja Kereskedési könyvben nyilvántartott műveletek esetében a tétel magában foglalja a CRR 299. cikke (2) bekezdésének c)–f) pontja alapján a kereskedési könyvi kitettségekre vonatkozóan figyelembe vehető pénzügyi biztosítékokat és árukat. A feltüntetendő érték kiszámítása: $Cvam = C * (1 - Hc - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*)$. A C, Hc, Hfx, t, T és t^* értékek meghatározását a CRR harmadik része II. címe 4. fejezetének 4. és 5. szakasza tartalmazza.
140	(–) Ebből: volatilitási és lejáratkorrekció A CRR 223. cikkének (1) bekezdése és 239. cikkének (2) bekezdése A feltüntetendő érték a volatilitási és lejáratkorrekció együttes hatása: $(Cvam - C) = C * [(1 - Hc - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$, ahol a volatilitási korrekció hatása $(Cva - C) = C * [(1 - Hc - Hfx) - 1]$, a lejáratkorrekció hatása pedig $(Cvam - Cva) = C * (1 - Hc - Hfx) * [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$.
150	Teljes mértékben korrigált kitettségérték (E*) A CRR 220. cikkének (4) bekezdése, 223. cikkének (2)–(5) bekezdése, valamint 228. cikkének (1) bekezdése.
160–190	A mérlegen kívüli tételek teljes mértékben korrigált kitettségértéke hitel-egyenértékesítési tényezők szerinti bontásban A CRR 111. cikkének (1) és 4. cikke (1) bekezdésének 56. pontja Lásd még a CRR 222. cikkének (3) bekezdését, valamint 228. cikkének (1) bekezdését. A feltüntetett adatoknak a hitel-egyenértékesítési tényező alkalmazása előtti, teljes mértékben korrigált kitettségértékeknek kell lenniük.
200	Kitettségérték A CRR harmadik része II. címe 4. fejezete 4. szakaszának 111. cikke. Az értékelési korrekciók, valamint az összes hitelkockázat-mérséklő eszköz és hitel-egyenértékesítési tényező figyelembevétele utáni kitettségérték, amelyhez a CRR 113. cikke, valamint harmadik része II. címe 2. fejezetének 2. szakaszával összhangban kockázati súlyt kell rendelni.
210	Ebből: Partnerkockázatból származó A CRR harmadik része II. címének 6. fejezete szerinti származtatott ügyletek, repoügyletek, értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve -kölcsönvételi ügyletek, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügyletkezelő hitelek esetében a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 2., 3., 4. és 5. szakaszában rögzített módszer szerint számított partnerkockázati kitettségérték.

Oszlop	
215	A kkv-szorzó előtti, kockázattal súlyozott kitettségérték A CRR 113. cikkének (1)–(5) bekezdése, a CRR 501. cikke szerinti kkv-szorzó figyelembevétele nélkül.
220	A kkv-szorzó utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték A CRR 113. cikkének (1)–(5) bekezdése, a CRR 500. cikke szerinti kkv-szorzó figyelembevétele.
230	Ebből: kijelölt khmi által készített hitelminősítéssel A CRR 112. cikkének a)–d), f), g), l), n), o) és q) pontja
240	Ebből: központi kormányzattal megegyező hitelminősítéssel A CRR 112. cikkének b)–d), f), g), l), és o) pontja

Sor	Útmutató
010	Teljes kitettség
015	ebből: Nemteljesítő kitettségek A CRR 127. cikke Ezt a sort csak a „Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek” és a „Részvényjellegű kitettségek” kitettségi osztályokban kell jelenteni. Ha egy kitettség a CRR 128. cikkének (2) bekezdésében felsorolt, vagy teljesíti a CRR 128. cikkének (3) bekezdésében vagy 133. cikkében meghatározott kritériumokat, a „Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek” vagy a „Részvényjellegű kitettségek” kitettségi osztályba kell sorolni. Következésképpen más besorolás nem lehetséges, még akkor sem, ha a CRR 127. cikke szerinti nemteljesítő kitettségről van szó.
020	ebből: KKV Itt a kkv-kal szembeni összes kitettséget fel kell tüntetni.
030	ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával Itt csak azokat a kkv-kal szembeni kitettségeket kell feltüntetni, amelyek teljesítik a CRR 501. cikkében előírt követelményeket.
040	ebből: Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett – lakóingatlan A CRR 125. cikke. Csak az „ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett” kitettségi osztályban kell jelenteni.
050	ebből: Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt kitettségek A CRR 150. cikkének (1) bekezdése szerint kezelt kitettségek.
060	ebből: Az IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó előzetes felügyeleti engedély alapján sztenderd módszerrel kezelt kitettségek A CRR 148. cikkének (1) bekezdése szerint kezelt kitettségek.

Sor	Útmutató
070–130	A TELJES KITETTSÉG KITETTSÉGTÍPUS SZERINTI BONTÁSA Az adatot szolgáltató intézmény banki könyvben nyilvántartott pozícióit az alábbiakban megadott kritériumok szerint hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségekre, hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségekre, valamint partnerkockázattal érintett kitettségekre kell bontani. Az adatot szolgáltató intézmény kereskedési könyvben nyilvántartott, a CRR 92. cikke (3) bekezdésének f) pontja, valamint 299. cikkének (2) bekezdése szerinti partnerkockázati pozícióit a partnerkockázattal érintett kitettségek közé kell sorolni. A CRR 94. cikkének (1) bekezdését alkalmazó intézményeknek ezenkívül a kereskedési könyvi pozícióikat az alábbiakban megadott kritériumok szerint hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségekre, hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségekre, valamint partnerkockázattal érintett kitettségekre kell bontaniuk.
070	Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségek A CRR 24. cikkében említett, más kategóriába nem sorolt eszközök. Azokat a mérlegtételnek minősülő kitettségeket, amelyeket értékpapír-finanszírozási ügyletként vagy származtatott ügyletként, illetve hosszú teljesítési idejű ügyletként számítanak be, vagy eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból erednek, a 090., 110. és 130. sorban kell feltüntetni, így ebben a sorban nem szerepeltethetők. A CRR 379. cikkének (1) bekezdése szerinti, le nem vont nyitva szállítások nem minősülnek mérlegtételnek, azonban azokat ebben a sorban fel kell tüntetni. A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 90. pontja értelmében a központi szerződő félre könyvelt eszközökből eredő kitettségeket, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 89. pontja szerinti garanciaalappal szembeni kitettségeket be kell számítani akkor, ha azok a 030. sorban nem szerepelnek.
080	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek A mérlegen kívüli pozíciók közé a CRR I. mellékletében felsorolt tételek tartoznak. Azokat a mérlegen kívüli tételnek minősülő kitettségeket, amelyeket értékpapír-finanszírozási ügyletként vagy származtatott ügyletként, illetve hosszú teljesítési idejű ügyletként számítanak be, vagy eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból erednek, a 040. és 060. sorban kell feltüntetni, így ebben a sorban nem szerepeltethetők. A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 90. pontja értelmében a központi szerződő félre könyvelt eszközökből eredő kitettségeket, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 89. pontja szerinti garanciaalappal szembeni kitettségeket be kell számítani akkor, ha azok mérlegen kívüli tételnek minősülnek.
090–130	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek
090	Értékpapír-finanszírozási ügyletek A Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság „A Bazel II alkalmazása a kereskedési tevékenységek és az együttes nemteljesítés kezelése terén” c. dokumentumának 17. bekezdésében meghatározott értékpapír-finanszírozási ügyletek (SFT) magukban foglalják: i. a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 82. pontjában meghatározott repo- és fordított repomegállapodásokat, valamint az értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve -kölcsönvételi ügyleteket; ii. a CRR 272. cikkének (3) bekezdésében meghatározott értékpapírügyletkehez kapcsolódó hiteleket.
100	Ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt A CRR 306. cikke a 4. cikk (1) bekezdésének 88. pontja szerinti minősített központi szerződő felek esetében, a CRR 301. cikkének (2) bekezdésével együttesen. A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 91. pontja szerinti, központi szerződő féllel szembeni kereskedési kitettségek.

Sor	Útmutató
110	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek A származtatott ügyletek a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket foglalják magukban. A hosszú teljesítési idejű ügyleteket a CRR 272. cikkének (2) bekezdése határozza meg. Azok a származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek, amelyek termékkategóriák közötti nettósítás részét képezik, és ennél fogva a 130. sorban szerepelnek, ebben a sorban nem tüntethetők fel.
120	Ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt A CRR 306. cikke a 4. cikk (88) bekezdése szerinti minősített központi szerződő felek esetén a CRR 301. cikkének (2) bekezdésével együttesen. A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 91. pontja szerinti, központi szerződő féllel szembeni kereskedési kitettségek.
130	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból Ebben a sorban kell feltüntetni azokat a kitettségeket, amelyek a CRR 272. cikkének 11. pontjában meghatározott eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodás megléte miatt nem sorolhatók sem a származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek, sem az értékpapír-finanszírozási ügyletek közé.
140–280	KITETTSÉGEK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA
140	0 %
150	2 % A CRR 306. cikkének (1) bekezdése
160	4 % A CRR 305. cikkének (3) bekezdése
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	70 % A CRR 232. cikke (3) bekezdésének c) pontja
220	75 %
230	100 %
240	150 %
250	250 % A CRR 133. cikkének (2) bekezdése
260	370 % A CRR 471. cikke
270	1 250 % A CRR 133. cikkének (2) bekezdése

Sor	Útmutató
280	Egyéb kockázati súlyok Ez a sor a „kormányzat”, „vállalkozások”, „intézmények” és „lakosság” kitettségi osztályok esetében nem tölthető ki. Itt olyan kitettségek adhatók meg, amelyekre nem vonatkoznak a táblán felsorolt kockázati súlyok. A CRR 113. cikkének (1)–(5) bekezdése A nem minősített, a sztenderd módszer szerinti n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat (a CRR 134. cikkének (6) bekezdése) ebben a sorban az „egyéb tételek” kitettségi osztályban kell feltüntetni. Lásd még a CRR 124. cikkének (2) bekezdését, valamint 152. cikke (2) bekezdésének b) pontját.
290–320	Tájékoztató adatok Lásd még a tájékoztató adatok céljának ismertetését a CR SA általános szakaszában.
290	Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek A CRR 112. cikkének i) pontja Kizárólag tájékoztató adat. A CRR 124. és 126. cikkének megfelelően kereskedelmi ingatlannal fedezett kitettséghez kapcsolódó kockázati kitettségértékek számításától függetlenül a kitettségeket ebben a sorban azon kritérium szerint kell megbontani és feltüntetni, hogy azokra kereskedelmi ingatlan nyújt-e fedezetet.
300	100 %-os kockázati súlyú nemteljesítő kitettségek A CRR 112. cikkének j) pontja A „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba sorolt kitettségek, amelyeket teljesítésük esetén ebbe a kitettségi osztályba kellene sorolni.
310	Lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitettségek A CRR 112. cikkének i) pontja Kizárólag tájékoztató adat. A CRR 124. és 125. cikkének megfelelően lakóingatlannal fedezett kitettséghez kapcsolódó kockázati kitettségértékek számításától függetlenül a kitettségeket ebben a sorban azon kritérium szerint kell megbontani és feltüntetni, hogy azokra ingatlan nyújt-e fedezetet.
320	150 %-os kockázati súlyú nemteljesítő kitettségek A CRR 112. cikkének j) pontja A „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba sorolt kitettségek, amelyeket teljesítésük esetén ebbe a kitettségi osztályba kellene sorolni.

3.3. HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CR IRB)

3.3.1. A CR IRB tábla alkalmazási köre

74. A CR IRB tábla alkalmazási köre az alábbiakra vonatkozó szavatolótőke-követelményekre terjed ki:

- i. banki könyvben nyilvántartott hitelkockázat, ezen belül:
 - banki könyvben nyilvántartott partnerkockázat;
 - vásárolt követelések felhígulási kockázata;
- ii. kereskedési könyvben nyilvántartott partnerkockázat;
- iii. az összes üzleti tevékenységből származó nyitva szállítások.

75. A tábla alkalmazási köre azokra a kitettségekre terjed ki, amelyeknek kockázattal súlyozott kitettségértékét a CRR harmadik része II. címe 3. fejezetének 151–157. cikke alapján (IRB-módszerrel) számítják ki.
76. A CR IRB tábla alkalmazási köre nem terjed ki a következő adatokra:
- a CR EQU IRB táblán feltüntetett részvényjellegű kitettségek;
 - a CR SEC SA, CR SEC IRB és/vagy CR SEC Details táblán feltüntetett értékpapírosítási pozíciókra;
 - a CRR 147. cikke (2) bekezdésének g) pontja szerinti egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközökre. E kitettségi osztály kockázati súlya minden esetben 100 %, kivéve a készpénz-állományt és az azzal egyenértékű készpénztételeket, valamint a lízingelt eszközök maradványértékét a CRR 156. cikke szerint. Az ehhez a kitettségi osztályhoz tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékeket közvetlenül a CA táblán kell feltüntetni;
 - a CVA-kockázat tábláján feltüntetett hitelértékelési korrekciós kockázatra;
- A CR IRB táblán nem szükséges az IRB kitettségeket a partner székhelye szerinti földrajzi bontásban megadni. Az így csoportosított adatok a CR GB táblán szerepelnek.
77. Annak egyértelművé tétele érdekében, hogy az intézmény az LGD és/vagy a hitel-egyenértékesítési tényezők értékét saját becsléssel állapítja-e meg, az adatszolgáltatásban szereplő minden kitettségi osztályra vonatkozóan meg kell adni az alábbi információkat:

NEM = az LGD és a hitel-egyenértékesítési tényezők felügyeleti becslése esetén (IRB alapmódszer);

IGEN = az LGD és a hitel-egyenértékesítési tényezők saját becslése esetén (fejlett IRB- módszer).

A lakossági portfóliókra vonatkozó adatszolgáltatáshoz minden esetben az IGEN értéket kell megadni.

Ha egy intézmény az IRB kitettségek egy részére vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékeket saját LGD-értékek alapján, az IRB kitettségek fennmaradó részére vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékeket pedig felügyeleti LGD-értékek alapján számítja ki, akkor egy CR IRB Összesen táblát kell jelenteni az F-IRB pozíciókra és egy külön CR IRB Összesen táblát az A-IRB pozíciókra vonatkozóan.

3.3.2. A CR IRB táblacsoport felosztása

78. A CR IRB táblacsoport két táblából áll. A CR IRB 1 általános áttekintést nyújt az IRB kitettségekről és a teljes kockázati kitettségértékek különböző számítási módszereiről, továbbá kitettség típusok szerint csoportosítja a teljes kitettségállományt. A CR IRB 2 a teljes kitettségállományt ügyfél-kategóriák vagy -halmazok (pool) szerinti bontásban mutatja be. Az alábbi kitettségi osztályokra és alosztályokra vonatkozóan a CR IRB 1 és CR IRB 2 táblán külön kell adatot szolgáltatni:
- Összesen
(Az Összesen táblát külön ki kell tölteni az IRB alapmódszer és a fejlett IRB-módszer szerint is)
 - Központi kormányzatok és központi bankok
(A CRR 147. cikke (2) bekezdésének a) pontja)
 - Intézmények
(A CRR 147. cikke (2) bekezdésének b) pontja)
 - 4.1. Vállalkozások – kkv
(A CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja)
 - 4.2. Vállalkozások – speciális hitelezés
(A CRR 147. cikkének (8) bekezdése)
 - 4.3. Vállalkozások – egyéb
(A 147. cikk (2) bekezdésének c) pontja szerinti, a 4.1. és 4.2. pontban nem szereplő vállalkozások)

5.1. Lakosság – ingatlannal fedezett (kkv)

(Ingatlannal fedezett kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja és a 154. cikk (3) bekezdése együttes alkalmazásával)

5.2. Lakosság – ingatlannal fedezett (nem kkv)

(Ingatlannal fedezett, az 5.1. pontban nem szereplő kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja alkalmazásával)

5.3. Lakosság – a rulírozó állományba beszámítható

(A CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja a 154. cikk (4) bekezdésével együttesen)

5.4. Lakosság – egyéb kkv

(A 147. cikk (2) bekezdésének d) pontja szerinti, az 5.1. és 5.3. pontban nem szereplő tételek)

5.5. Lakosság – egyéb nem kkv

(A CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, az 5.2. és 5.3. pontban nem szereplő tételek)

3.3.3. C 08.01 – Hitelkockázat, partnerkockázat és nyitva szállítások: az IRB-módszer szerinti tőkekövetelmény (CR IRB 1)

3.3.3.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	Útmutató
010	BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER/AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOL-HOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD, %) Az ügyfél-kategóriához vagy -halmazhoz rendelt, feltüntetendő PD-értéket a CRR 180. cikkében foglalt rendelkezések alapján kell megállapítani. Az egyes ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-értéket kell feltüntetni. Az ügyfélkategóriák vagy -halmazok összesítő adataira (pl. a teljes kitettségre) vonatkozóan az összesítésbe beszámított ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-értékek kitettséggel súlyozott átlagát kell feltüntetni. A kitettségérték (110-es oszlop) alapján kell kiszámítani a kitettséggel súlyozott átlagos PD értéket. Az egyes ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-értéket kell feltüntetni. A feltüntetett kockázati paramétereket az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési rendszerben alkalmazott kockázati paraméterekből kell származtatni. Írányadó felügyeleti skála alkalmazása nem előírás, és nem is szükséges. Ha az adatot szolgáltató intézmény egyedi minősítési rendszert alkalmaz, vagy az adatszolgáltatást irányadó belső skála alapján tudja teljesíteni, akkor azt a skálát kell alkalmazni. Egyébként a különböző minősítési rendszereket a következő kritériumok alapján kell összevonni és rangsorolni: a különböző minősítési rendszerek ügyfél-kategóriáit össze kell vonni, majd az egyes ügyfél-kategóriákhoz rendelt PD-érték alapján növekvő sorrendbe kell állítani. Ha az intézmény nagyszámú ügyfél-kategóriát vagy -halmazt alkalmaz, akkor adatszolgáltatási célból a kategóriák vagy -halmazok csökkentett számáról állapodhat meg az illetékes hatósággal. Az intézményeknek előzetesen meg kell keresniük az illetékes hatóságot akkor, ha a belső kategóriák számától eltérő számú kategóriában kívánnak adatot szolgáltatni. Az átlagos PD-értéket a 110-es oszlopban feltüntetett kitettségértékkel kell súlyozni. A kitettséggel súlyozott átlagos PD (pl. teljes kitettség) kiszámításakor valamennyi kitettséget figyelembe kell venni, ideértve a nemteljesítő kitettségeket is. A nemteljesítő kitettségek az utolsó minősítési kategória(k)ba sorolt, 100 %-os PD-értékű kitettségek.

Oszlop	Útmutató
020	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG Az intézményeknek az értékelési korrekciók, céltartalékok, hitelkockázat-mérséklési technikák-ból eredő hatások és hitel-egyenértékesítési tényezők figyelembevétele előtti kitettségértéket kell feltüntetniük. Az eredeti kitettségértéket a CRR 24. cikkével, valamint 166. cikkének (1), (2) és (4)–(7) bekezdésével összhangban kell megadni. A CRR 166. cikkének (3) bekezdéséből eredő hatást (mérlegen belüli nettósítás alá eső kölcsönök és betétek hatása) előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként külön kell feltüntetni, így az az eredeti kitettséget nem csökkenti.
030	EBBÓL: NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség felosztása a CRR 142. cikkének (4) és (5) bekezdése alapján meghatározott összes kitettségre a CRR 153. cikkének (2) bekezdése szerinti magasabb korrelációs együttható alkalmazásával.
040–080	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontjában meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikák, amelyek egy vagy több kitettség hitelkockázatát csökkentik a kitettségeknek az alább „A kitettség hitelkockázat-mérséklés miatti helyettesítése” részben meghatározott helyettesítésével.
040–050	ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában meghatározott értékek. Ha a kitettséget biztosíték befolyásolja (pl. ha azt a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel), akkor annak értéke legfeljebb a kitettségérték lehet.
040	GARANCIÁK: Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést: a CRR 236. cikkében meghatározott korrigált értéket (Ga) kell megadni. Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz (a CRR 183. cikke szerint, a (3) bekezdés kivételével), akkor a belső modellben használt releváns értéket kell feltüntetni. A garanciákat a 040-es oszlopban kell feltüntetni akkor, ha a kiigazítás nem az LGD értékében történik. Ha az kiigazítás az LGD értékében történik, akkor a garancia összegét a 150-es oszlopban kell feltüntetni. Az együttes nemteljesítés hatásának kezelésében érintett kitettségekre vonatkozóan az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet értékét a 220-as oszlopban kell megadni.
050	HITELDERIVATÍVÁK: Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, akkor a CRR 216. cikkében meghatározott korrigált értéket (Ga) kell megadni. Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz (a CRR 183. cikke szerint), akkor a belső modellben használt releváns értéket kell feltüntetni. Ha az LGD értékében kiigazítás történik, akkor a hitelderivatívák összegét a 160-as oszlopban kell feltüntetni. Az együttes nemteljesítés hatásának kezelésében érintett kitettségekre vonatkozóan az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet értékét a 220-as oszlopban kell megadni.

Oszlop	Útmutató
060	EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET Ha a kitettséget biztosíték befolyásolja (pl. ha azt a kitettség helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel), akkor annak értéke legfeljebb a kitettségérték lehet. Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, akkor a CRR 232. cikke alkalmazandó. Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor a CRR 212. cikkében megadott kritériumokat teljesítő hitelkockázat-mérséklő eszközöket kell megadni. A belső modellben használt releváns értéket kell feltüntetni. A 060-as oszlopban kell feltüntetni akkor, ha az LGD értékében nem történik kiigazítás. Ha az LGD értékében kiigazítás történik, akkor az összeget a 170-es oszlopban kell feltüntetni.
070–080	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE A kiáramlások értéke megegyezik a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség fedezett részével, amelyet a kötelezett kitettségi osztályából, illetve adott esetben ügyfél-kategóriájából vagy -halmazából való levonást követően a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben ügyfél-kategóriájába vagy -halmazába kell sorolni. Ezt az összeget a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben ügyfél-kategóriájába vagy -halmazába irányuló beáramlásnak kell tekinteni. Az azonos kitettségi osztályba, illetve adott esetben ügyfél-kategóriába vagy -halmazba tartozó be- és kiáramlásokat szintén figyelembe kell venni. Figyelembe kell venni az egyéb táblákhoz kapcsolódó esetleges ki- és beáramlásokból eredő kitettségeket is.
090	HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG A megfelelő ügyfél-kategóriába vagy -halmazba, illetve kitettségi osztályba sorolt kitettségérték a kitettség helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevétele után.
100, 120	Ebből: mérlegen kívüli tételek Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót.
110	KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 166. cikke, valamint 230. cikke (1) bekezdésének második mondata szerinti értéket kell feltüntetni. Az I. mellékletben meghatározott instrumentumok esetében a CRR 166. cikkének (8)–(10) bekezdése szerinti hitel-egyenértékesítési tényezőket az intézmény által választott módszertől függetlenül alkalmazni kell. A CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének alkalmazásakor a 040–060. sorban (értékpapír-finanszírozási ügyletek, származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek, eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból eredő kitettségek) a kitettségérték megegyezik a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 3., 4., 5., 6. és 7. szakaszában rögzített módszer szerint számított partnerkockázati kitettséggel. Ezeket az értékeket ebben az oszlopban, és nem a 130-as oszlopban („Ebből: partnerkockázatból származó”) kell feltüntetni.
130	Ebből: Partnerkockázatból származó Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót.
140	EBBŐL: NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK A kitettségérték felosztása a CRR 142. cikkének (4) és (5) bekezdése alapján meghatározott összes kitettség a CRR 153. cikkének (2) bekezdése szerinti magasabb korrelációs együttható alkalmazásával.

Oszlop	Útmutató
150–210	AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELEMBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK, KIVÉVE AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁST Ezekben az oszlopokban nem tüntethetők fel azok a hitelkockázat-mérséklési technikák, amelyek e technikák helyettesítési hatásának alkalmazásából adódóan befolyásolják az LGD-értékeket. Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést: a CRR 228. cikkének (2) bekezdése, 230. cikkének (1) és (2) bekezdése, valamint 231. cikke szerint. Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz: — Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet illetően a központi kormányzattal vagy központi bankkal, intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek esetében: a CRR 161. cikkének (3) bekezdése szerint. Lakossággal szembeni kitettségek: a CRR 164. cikkének (2) bekezdése. — Az LGD-becslés során a CRR 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontja szerint figyelembe vett, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet illetően.
150	GARANCIÁK Lásd a 040-es oszlopra vonatkozó útmutatót.
160	HITELDERIVATÍVÁK Lásd a 050-es oszlopra vonatkozó útmutatót.
170	SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET Az intézmény belső modelljében alkalmazott vonatkozó érték. A CRR 212. cikkében megadott kritériumokat teljesítő hitelkockázat-mérséklő eszközök.
180	ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK Kereskedési könyvben nyilvántartott műveletek esetében a tétel a CRR 299. cikke (2) bekezdésének c)–f) pontja alapján a kereskedési könyvi kitettségekre vonatkozóan elismert pénzügyi instrumentumokat és árukat foglalja magában. A CRR harmadik része II. címe 4. fejezetének 4. szakaszában szabályozott hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat és mérlegen belüli nettósítást készpénzbiztosítékként kell kezelni. Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést: a CRR 193. cikkének (1)–(4) bekezdése, valamint 194. cikkének (1) bekezdése szerinti értékek. A CRR 223. cikkének (2) bekezdése szerinti korrigált értéket (Cvam) kell feltüntetni. Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz: az LGD-becslés során a CRR 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontja szerint figyelembe vett pénzügyi biztosíték. A feltüntetendő érték a biztosíték becsült piaci értéke.
190–210	EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést: a CRR 199. cikkének (1)–(8) bekezdése, valamint 229. cikke szerint. Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz: az LGD-becslés során a CRR 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontja szerint figyelembe vett egyéb biztosíték.
190	INGATLAN Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, akkor a CRR 199. cikkének (2)–(4) bekezdése szerinti értékeket kell feltüntetni. Be kell számítani az ingatlan lízingbe adását is (lásd a CRR 199. cikkének (7) bekezdését). Lásd még a CRR 229. cikkét. Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték a becsült piaci érték.

Oszlop	Útmutató
200	EGYÉB DOLOGI BIZTOSÍTÉKOK Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-beclést, akkor a CRR 199. cikkének (6) és (8) bekezdése szerinti értékeket kell feltüntetni. Be kell számítani az ingatlanon kívüli vagyontárgyak lízingbe adását is (lásd a CRR 199. cikkének (7) bekezdését). Lásd még a CRR 229. cikkének (3) bekezdését. Ha az intézmény saját LGD-beclést alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték a biztosíték becsült piaci értéke.
210	KÖVETELÉSEK Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-beclést, akkor a CRR 199. cikkének (5) bekezdése, valamint 229. cikkének (2) bekezdése szerinti értékeket kell feltüntetni. Ha az intézmény saját LGD-beclést alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték a biztosíték becsült piaci értéke.
220	EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS: ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOSCÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitettségeket fedező garanciák és hitelderivatívák a CRR 202. cikke és 217. cikkének (1) bekezdése alapján. Lásd még a 040. „Garanciák” és a 050. „Hitelderivatívák” oszlopot.
230	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%) Figyelembe kell venni a hitelkockázat-mérséklési technikáknak az LGD-értékekre gyakorolt, a CRR harmadik része II. címe 3. és 4. fejezetében meghatározott teljes hatását. Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitettségek esetében a feltüntetendő LGD a CRR 161. cikkének (4) bekezdése alapján kiválasztott értéknek felel meg. A nemteljesítő kitettségek esetében figyelembe kell venni a CRR 181. cikke (1) bekezdésének h) pontjában foglalt rendelkezéseket. A kitettséggel súlyozott átlagokat a 110. oszlopban meghatározott kitettségérték alapján kell kiszámítani. Valamennyi hatást figyelembe kell venni, így az adatszolgáltatás kiterjed a jelzálogra alkalmazandó alsó határértékre is. Az IRB-módszert alkalmazó, de saját LGD-beclést nem használó intézményeknél a pénzügyi biztosítékok kockázatmérséklő hatásait a kitettség teljes mértékben korrigált értéke (E*) tükrözi, majd azok a CRR 228. cikkének (2) bekezdése szerinti LGD*-értékben is megjelennek. Az egyes PD-ügyléfkategóriákhoz vagy -halmazokhoz tartozó, kitettséggel súlyozott átlagos LGD az adott PD-kategóriához vagy -halmazhoz kapcsolt prudenciális LGD-értékeknek a 110. oszlop vonatkozó kitettségértékével súlyozott átlaga. Ha az intézmény saját LGD-beclést alkalmaz, akkor figyelembe kell venni a CRR 175. cikkét, valamint 181. cikkének (1) és (2) bekezdését. Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitettségek esetében a feltüntetendő LGD a CRR 161. cikkének (4) bekezdése alapján kiválasztott értéknek felel meg. A kitettséggel súlyozott átlagos LGD-értéket az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési rendszerben ténylegesen alkalmazott kockázati paraméterekből kell származtatni. Az adatszolgáltatás nem terjed ki a 153. cikk (5) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettségekre. A 230. oszlop számításakor nem vehetők figyelembe a nagyméretű szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetek, valamint a nem szabályozott pénzügyi vállalatok kitettségei és az azokhoz kapcsolódó LGD-értékek, ezek kizárólag a 240. oszlop kiszámításánál vehetők figyelembe.

Oszlop	Útmutató
240	NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%) Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%) a CRR 142. cikkének (4) és (5) bekezdése alapján meghatározott összes kitettségre a CRR 153. cikkének (2) bekezdése szerinti magasabb korrelációs együttható alkalmazásával.
250	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP) A feltüntetett érték a CRR 162. cikkének felel meg. A kitettségérték (110-es oszlop) alapján kell kiszámítani a kitettséggel súlyozott átlagokat. Az átlagos lejáratot napban kell megadni. Ez az adat nem adható meg olyan kitettségérték esetén, amelynél a lejáratot nem veszik figyelembe a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámításakor. Ez azt jelenti, hogy az oszlop a „lakosság” kitettségi osztályra vonatkozóan nem tölthető ki.
255	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A Központi kormányzatok és központi bankok, a Vállalkozások és az Intézmények kitettségi osztályra vonatkozóan lásd a CRR 153. cikkének (1) és (3) bekezdését. A Lakosság kitettségi osztályra vonatkozóan lásd a CRR 154. cikkének (1) bekezdését. A CRR 501. cikke szerinti kkv-szorzó nem vehető figyelembe.
260	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A Központi kormányzatok és központi bankok, a Vállalkozások és az Intézmények kitettségi osztályra vonatkozóan lásd a CRR 153. cikkének (1) és (3) bekezdését. A Lakosság kitettségi osztályra vonatkozóan lásd a CRR 154. cikkének (1) bekezdését. A CRR 501. cikke szerinti kkv-szorzót figyelembe kell venni.
270	EBBŐL: NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK A kkv-szorzó utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték részletezése a CRR 142. cikke (1) bekezdésének 4. és 5. pontja alapján meghatározott összes kitettségre a CRR 153. cikkének (2) bekezdése szerinti magasabb korrelációs együttható alkalmazásával.
280	VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK A várható veszteség meghatározását a CRR 5. cikkének (3) bekezdése, kiszámítását a CRR 158. cikke tartalmazza. A várható veszteség feltüntetendő értékét az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési rendszerben ténylegesen alkalmazott kockázati paraméterek alapján kell kiszámítani.
290	(–) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK Az értékelési korrekciót, valamint a CRR 159. cikke szerinti egyedi és általános céltartalékokat kell feltüntetni. Az általános céltartalékokat az egyes ügyfél-kategóriák várható vesztesége alapján arányosítva kell megadni.
300	A KÖTELEZETTEK SZÁMA A CRR 172. cikkének (1) és (2) bekezdése. A lakossági kitettségi osztály, valamint a CRR 172. cikke (1) bekezdése e) pontjának második mondatában említett esetek kivételével az intézmény valamennyi kitettségi osztályra vonatkozóan a külön minősített jogi személyek/kötelezettek számát adja meg a különböző fennálló hitelek vagy kitettségek számától függetlenül. A lakossági kitettségi osztályon belül, vagy ha más kitettségi osztályokban ugyanazon kötelezettel szembeni külön kitettségeket különböző ügyfél-kategóriákhoz rendelnek a CRR 172. cikke (1) bekezdése e) pontjának második mondatával összhangban, az intézmény azon kitettségek számát adja meg, amelyeket külön soroltak be egy bizonyos minősítési kategóriába vagy -halmazba. A CRR 172. cikkének (2) bekezdésének alkalmazásakor egy kötelezett egyenlő több kategóriában is figyelembe vehető.

Oszlop	Útmutató
	Mivel ez az oszlop a minősítési rendszerek egyik szerkezeti elemét érinti, az egyes ügyfél-kategóriákba vagy -halmazokba sorolt hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettséghez kapcsolódik, a hitelkockázat-mérséklési technikák hatásainak (különösen a redisztribúciós hatás) figyelembevétele nélkül.
Sor	Útmutató
010	TELJES KITETTSÉG
015	ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával Itt csak azokat a kkv-kal szembeni kitettségeket kell feltüntetni, amelyek teljesítik a CRR 501. cikkében előírt követelményeket.
020–060	A TELJES KITETTSÉG KITETTSÉGTÍPUS SZERINTI BONTÁSA
020	Hitelkockázattal érintett mérlegtételek A CRR 24. cikkében említett, más kategóriába nem sorolt eszközök. Azokat a mérlegtételnek minősülő kitettségeket, amelyeket értékpapír-finanszírozási ügyletként vagy származtatott ügyletként, illetve hosszú teljesítési idejű ügyletként számítanak be, vagy eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból erednek, a 040–060. sorban kell feltüntetni, így ebben a sorban nem szerepeltethetők. A CRR 379. cikkének (1) bekezdése szerinti, le nem vont nyitva szállítások nem minősülnek mérlegtételnek, azonban azokat ebben a sorban fel kell tüntetni. A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 91. pontja értelmében a központi szerződő félre könyvelt eszközökből eredő kitettségeket, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 89. pontja szerinti garanciaalappal szembeni kitettségeket be kell számítani akkor, ha azok a 030. sorban nem szerepelnek.
030	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek A mérlegen kívüli pozíciók közé a CRR I. mellékletében felsorolt tételek tartoznak. Azokat a mérlegen kívüli tételnek minősülő kitettségeket, amelyeket értékpapír-finanszírozási ügyletek vagy származtatott ügyletek, illetve hosszú teljesítési idejű ügyletek, vagy eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból erednek, a 040–060. sorban kell feltüntetni, így ebben a sorban nem szerepeltethetők. A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 91. pontja értelmében a központi szerződő félre könyvelt eszközökből eredő kitettségeket, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 89. pontja szerinti garanciaalappal szembeni kitettségeket be kell számítani akkor, ha azok mérlegen kívüli tételnek minősülnek.
040–060	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek
040	Értékpapír-finanszírozási ügyletek A Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság „A Bazel II alkalmazása a kereskedési tevékenységek és az együttes nemteljesítés kezelése terén” c. dokumentumának 17. bekezdésében meghatározott értékpapír-finanszírozási ügyletek (SFT) magukban foglalják: i. a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 82. pontjában meghatározott repo- és fordított repomegállapodásokat, valamint az értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve -kölcsönvételi ügyleteket, valamint ii. a CRR 272. cikkének (3) bekezdésében meghatározott értékpapírügyletkezeléshez kapcsolódó hiteleket. Azok az értékpapír-finanszírozási ügyletek, amelyek termékkategóriák közötti nettósítás részeként képezik és ennél fogva a 060. sorban szerepelnek, ebben a sorban nem tüntethetők fel.
050	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek A származtatott ügyletek a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket foglalják magukban. Azok a származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek, amelyek termékkategóriák közötti nettósítás részeként képezik, és ennél fogva a 060-as sorban szerepelnek, ebben a sorban nem tüntethetők fel.

Sor	Útmutató
060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót.
070	ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY –HALMAZOKBA (POOLOKBA) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN Vállalkozásokkal, intézményekkel és központi kormányzatokkal, valamint központi bankokkal szembeni kitettségekkel kapcsolatban lásd a CRR 142. cikke (1) bekezdésének 6. pontját, valamint 170. cikke (1) bekezdésének c) pontját. A lakossággal szembeni kitettségekkel kapcsolatban lásd a CRR 170. cikke (3) bekezdésének b) pontját. A vásárolt követelésekből eredő kitettségekkel kapcsolatban lásd a CRR 166. cikkének (6) bekezdését. A vásárolt követelések felhígulási kockázatával összefüggő kitettségeket nem kell ügyfél-kategóriák és -halmazok szerint jelenteni, így az ilyen kitettségeket a 180. sorban kell feltüntetni. Ha az intézmény nagyszámú ügyfél-kategóriát vagy -halmazt alkalmaz, akkor adatszolgáltatási célból a kategóriák vagy -halmazok csökkentett számáról állapodhat meg az illetékes hatóságokkal. Nincs irányadó skála. Ehelyett az intézmények az alkalmazni kívánt skálát saját maguk határozzák meg.
080	SLOTING MÓDSZER ALÁ TARTOZÓ SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN A CRR 153. cikkének (5) bekezdése Kizárólag a vállalatokkal, intézményekkel és központi kormányzatokkal, valamint központi bankokkal szembeni kitettségek osztályaira vonatkozik.
090–150	A SLOTTING MÓDSZER ALÁ TARTOZÓ TELJES SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA:
120	Ebből: az 1. kategóriában A CRR 153. cikkének (5) bekezdése, 1. táblázat.
160	ALTERNATÍV KEZELÉS: INGATLANNAL FEDEZETT A CRR 193. cikkének (1) és (2) bekezdése, 194. cikkének (1)–(7) bekezdése, valamint 230. cikkének (3) bekezdése.
170	NYITVA SZÁLLÍTÁSBÓL EREDŐ, ALTERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEGÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOCKÁZATI SÚLYÚ KITETTSÉGEK, VALAMINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEK Olyan nyitva szállításokból eredő kitettségek, amelyek a CRR 379. cikke (2) bekezdése első albekezdésének utolsó mondatában említett alternatív kezelés körébe tartoznak, vagy amelyek a CRR 379. cikke (2) bekezdése utolsó albekezdése alapján 100 %-os kockázati súlyt kapnak. A nem minősített, a CRR 153. cikkének (8) bekezdése szerinti n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint a máshová nem sorolt, kockázati súlyozás alá tartozó egyéb kitettségeket ebben a sorban kell feltüntetni.
180	FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN A felhígulási kockázat meghatározását a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 53. pontja tartalmazza. A felhígulási kockázatra vonatkozó kockázati súly kiszámításával kapcsolatban lásd a CRR 157. cikkének (1) bekezdését. A CRR 166. cikkének (6) bekezdése szerint a vásárolt követelések kitettségértéke a kintlévőség összege a felhígulási kockázatra vonatkozó, kockázattal súlyozott, hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségértékekkel csökkentve.

3.3.4. C 08.02 – Hitelkockázat, partnerkockázat és nyitva szállítások: az IRB-módszer szerinti tőkekövetelmény – ügyfél-kategória vagy -halmaz (pool) szerint (CR IRB 2 tábla)

Oszlop	Útmutató
005	Ügyfél-kategória (sorazonosító) Ez egy sorazonosító, amely a tábla egyes lapjainak minden sorát egyedileg azonosítja. Értéke 1, 2, 3 stb.

Oszlop	Útmutató
010–300	Az itt található oszlopokra vonatkozó útmutató azonos a CR IRB 1 tábla megfelelő számú oszlopaire vonatkozó útmutatóval.

Sor	Útmutató
010–001 – 010–NNN	Az e sorokban feltüntetett értékeket az adott ügyfél-kategóriához vagy -halmazhoz tartozó PD-érték szerint növekvő sorrendben kell megadni. A nem teljesítő ügyfelekhez tartozó PD-érték 100 %. Az ingatlanbiztosíték alternatív kezelési körébe vont kitettségek (ez kizárólag akkor lehetséges, ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-bebecslést) nem sorolhatók be a kötelezett PD-értéke alapján, így ezek adatait e tábla nem tartalmazza.

3.4. HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: FÖLDRAJZI MEGOSZTLÁS

79. Az e rendelet 5. cikke a) pontjának 4. alpontjában rögzített küszöbértéket elérő intézményeknek belföldre és külföldre vonatkozóan egyaránt adatot kell szolgáltatniuk. A küszöbérték kizárólag az 1. és 2. táblára vonatkozik. A szupranacionális szervezetekkel szembeni kitettségeket az „Egyéb országok” földrajzi területhez kell sorolni.
80. A kötelezett székhelye a kötelezett bejegyzése szerinti országot jelenti. A fogalom a közvetlen kötelezett és a végső kockázatviselő alapján is alkalmazható. A helyettesítési hatással járó hitelkockázat-méréséklési technikákkal módosítható egy kitettség ország szerinti besorolása. A szupranacionális szervezetekkel szembeni kitettségeket nem az intézmény székhelye szerinti országhoz, hanem az „Egyéb országok” földrajzi területhez kell sorolni, a szupranacionális szervezettel szembeni kitettség kitettségosztályától függetlenül.
81. A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségre vonatkozó adatokat a közvetlen kötelezett székhelye szerint kell feltüntetni. A kitettségértékre és kockázattal súlyozott kitettségértékre vonatkozó adatokat a végső kötelezett székhelye szerint kell feltüntetni.

3.4.1. C 09.01 – Kitettségek földrajzi bontása a kötelezett illetősége szerint: SA kitettségek (CR GB 1)

3.4.1.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
010	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG A CR SA tábla 010-as oszlopával azonos meghatározás.
020	Nemteljesítő kitettségek A nemteljesítő kitettségként besorolt kitettségek, valamint a „kiemelkedően magas kockázatú kitettségek” vagy a „részcsejnyjellegű kitettségek” kitettségi osztályba sorolt nemteljesítő kitettségek hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettsége. Ez a tájékoztató adat kiegészítő információt nyújt a nemteljesítő kitettségek kötelezett struktúrájáról. A CRR 112. cikkének j) pontja szerinti „nemteljesítő kitettségekhez” sorolt kitettségeket kell megadni, amelyeknél a kötelezettekről adatot kellett volna szolgáltatni, ha a kitettségek nem a „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba tartoznának. A megadott érték tájékoztató adat, így nem érinti a CRR 112. cikkének j), k), illetve p) pontja szerinti „nemteljesítő kitettségek”, „kiemelkedően magas kockázatú kitettségek” vagy „részcsejnyjellegű kitettségek” kitettségi osztályba sorolt, kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítását.

Oszlop	
040	Az időszakban megállapított új nemteljesítések A legutóbbi adatszolgáltatási vonatkozási időpont óta eltelt 3 hónap során a „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba átsorolt eredeti kitettségek összegét abban a kitettségi osztályban kell feltüntetni, amelybe a kötelezett eredetileg tartozott.
050	Általános hitelkockázati kiigazítások A CRR 110. cikke szerinti hitelkockázati kiigazítások.
055	Egyedi hitelkockázati kiigazítások A CRR 110. cikke szerinti hitelkockázati kiigazítások.
060	Leírások A leírások magukban foglalják a közvetlenül az eredményben elszámolt értékvesztett pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének csökkentését [IFRS 7.B5.(d).(i)], valamint az értékvesztett pénzügyi eszközökkel szembeállított értékvesztési számlák összegének csökkentését [IFRS 7.B5.(d).(ii)].
070	A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkockázati kiigazítások/leírások A legutóbbi adatszolgáltatás óta eltelt 3 hónap során a „nemteljesítő kitettségek” közé sorolt kitettségek utáni hitelkockázati kiigazítások és leírások összege.
075	Kitettségérték A CR SA tábla 200-as oszlopával azonos meghatározás.
080	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A CR SA tábla 215-ös oszlopával azonos meghatározás.
090	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A CR SA tábla 220-as oszlopával azonos meghatározás.
Sor	
010	Központi kormányzatok vagy központi bankok A CRR 112. cikkének a) pontja.
020	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok A CRR 112. cikkének b) pontja.
030	Közszektorbeli intézmények A CRR 112. cikkének c) pontja.
040	Multilaterális fejlesztési bankok A CRR 112. cikkének d) pontja.
050	Nemzetközi szervezetek A CRR 112. cikkének e) pontja.
060	Intézmények A CRR 112. cikkének f) pontja.
070	Vállalkozások A CRR 112. cikkének g) pontja.

Sor	
075	ebből: KKV A CR SA tábla 020-as sorával azonos meghatározás.
080	Lakosság A CRR 112. cikkének h) pontja.
085	ebből: KKV A CR SA tábla 020-as sorával azonos meghatározás.
090	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek A CRR 112. cikkének i) pontja
095	ebből: KKV A CR SA tábla 020-as sorával azonos meghatározás.
100	Nemteljesítő kitettségek A CRR 112. cikkének j) pontja
110	Kiemelkedően magas kockázatú tételek A CRR 112. cikkének k) pontja.
120	Fedezett kötvények A CRR 112. cikkének l) pontja.
130	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések A CRR 112. cikkének n) pontja.
140	Kollektív befektetési formák (KBF) A CRR 112. cikkének o) pontja.
150	Részcélteljesítő kitettségek A CRR 112. cikkének p) pontja.
160	Egyéb kitettségek A CRR 112. cikkének q) pontja.
170	Teljes kitettség

3.4.2. C 09.02 – Kitettségek földrajzi bontása a kötelezett illetősége szerint: IRB kitettségek (CR GB 2)

3.4.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
010	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG A CR IRB tábla 020-as oszlopával azonos meghatározás.
030	Ebből: nemteljesítő kitettségek A CRR 178. cikke szerint nemteljesítő kitettségként besorolt kitettségek eredeti kitettségértéke.

Oszlop	
040	Az időszakban megállapított új nemteljesítések A legutóbbi adatszolgáltatási vonatkozási időpont óta eltelt 3 hónap során a „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba átsorolt eredeti kitettségek összegét abban a kitettségi osztályban kell feltüntetni, amelybe a kötelezett eredetileg tartozott.
050	Általános hitelkockázati kiigazítások A CRR 110. cikke szerinti hitelkockázati kiigazítások.
055	Egyedi hitelkockázati kiigazítások A CRR 110. cikke szerinti hitelkockázati kiigazítások.
060	Leírások A leírások magukban foglalják a közvetlenül az eredményben elszámolt értékvesztett pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének csökkentését [IFRS 7.B5.(d).(i)], valamint az értékvesztett pénzügyi eszközökkel szembeállított értékvesztési számlák összegének csökkentését [IFRS 7.B5.(d).(ii)].
070	A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkockázati kiigazítások/leírások A legutóbbi adatszolgáltatás óta eltelt 3 hónap során a „nemteljesítő kitettségek” közé sorolt kitettségek utáni hitelkockázati kiigazítások és leírások összege.
080	BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER/AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOL-HOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD, %) A CR IRB tábla 010-as oszlopával azonos meghatározás.
090	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%) A CR IRB tábla 230-as oszlopával azonos meghatározás. A CRR 181. cikke (1) bekezdésének h) pontjában foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni. Az adatszolgáltatás nem terjed ki a 153. cikk (5) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettségekre.
100	Ebből: nemteljesítő kitettségek A CRR 178. cikke szerint nemteljesítő kitettségként besorolt kitettségek kitettséggel súlyozott LGD-értéke.
105	Kitettségérték A CR IRB tábla 110-es oszlopával azonos meghatározás.
110	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A CR IRB tábla 255-as oszlopával azonos meghatározás.
120	Ebből: nemteljesítő kitettségek A CRR 178. cikke szerint nemteljesítő kitettségként besorolt kitettségek kockázattal súlyozott kitettségértéke.
125	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A CR IRB tábla 260-as oszlopával azonos meghatározás.
130	VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK A CR IRB tábla 280-as oszlopával azonos meghatározás.

Sor	
010	Központi kormányzatok és központi bankok (A CRR 147. cikke (2) bekezdésének a) pontja)
020	Intézmények (A CRR 147. cikke (2) bekezdésének b) pontja)
030	Vállalkozások (A 147. cikk (2) bekezdésének c) pontja szerinti vállalkozások)
042	Ebből: speciális hitelezés (kivéve a slotting módszer alá tartozó speciális hitelezés) (A CRR 147. cikke (8) bekezdésének a) pontja) Az adatszolgáltatás nem terjed ki a 153. cikk (5) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettségekre.
045	Ebből: slotting módszer alá tartozó speciális hitelezés A CRR 147. cikke (8) bekezdésének a) pontja, valamint 153. cikkének (5) bekezdése
050	Ebből: KKV (A CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja)
060	Lakosság (A 147. cikk (2) bekezdésének d) pontja szerinti lakossággal szembeni kitettségek)
070	Lakosság – ingatlannal fedezett Ingatlannal fedezett kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja alkalmazásával.
080	KKV Ingatlannal fedezett, lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja és a 153. cikk (3) bekezdése együttes alkalmazásával.
090	Nem kkv Ingatlannal fedezett, lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja alkalmazásával.
100	Lakosság – a rulírozó állományba beszámítható (A CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja a 154. cikk (4) bekezdésével együttesen)
110	Egyéb lakosság A 147. cikk (2) bekezdésének d) pontja szerinti, a 070–100. sorban nem szereplő, lakossággal szembeni kitettségek.
120	KKV Egyéb lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja és a 153. cikk (3) bekezdésének együttes alkalmazásával.
130	Nem kkv Egyéb lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja alkalmazásával.
140	Részvényjellegű kitettségek Részvényjellegű kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének e) pontja alkalmazásával.
150	Teljes kitettség

3.4.3. C 09.04 – A lényeges hitelkockázati kitettségek bontása az országokénti anticiklikus tőkepuffer és az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer kiszámításához (CCB)

3.4.3.1. Általános megjegyzések

82. A tábla célja bővebb információ gyűjtése az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer elemeiről. A kért információ a CRR harmadik része II. és IV. címének megfelelően meghatározott szavatolótőke-követelményre, a hitelkockázati kitettségek földrajzi helyére, az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer CRD 140. cikke szerinti (lényeges hitelkockázati kitettség) számításához releváns értékpapírosítási kitettségekre és kereskedési könyvi kitettségekre vonatkozik.
83. A C 09.04. táblában meg kell adni a lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó összesített adatot a kitettségek helye szerinti valamennyi joghatóság tekintetében, továbbá egyedileg az egyes olyan joghatóságokra vonatkozóan, ahol a lényeges hitelkockázati kitettségek elhelyezkednek. Az összesített adatokat és az egyes joghatóságokra vonatkozó információkat külön dimenzióban kell megadni.
84. Az e rendelet 5. cikke a) pontjának 4. alpontjában rögzített küszöbérték az e megoszlás szerinti adatszolgáltatás szempontjából nem lényeges.
85. A földrajzi hely meghatározásához a kitettségek hozzárendelése az intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta kiszámítása céljából a lényeges hitelkockázati kitettségek földrajzi helyének azonosítására irányuló szabályozástechnikai standardokat meghatározó, 2014. június 4-i 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben előírtaknak megfelelően közvetlen kötelezett alapon történik. Ezért a hitelkockázat-mérséklési technikák nem változtatják meg egy kitettség földrajzi helyhez való hozzárendelését az e táblában meghatározott információ megadása céljából.

3.4.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
010	Összeg A lényeges hitelkockázati kitettségek értéke és a kapcsolódó szavatolótőke-követelmények az adott sorra vonatkozó útmutatónak megfelelően meghatározva.
020	Százalék
030	Kvalitatív információk Ezt az információt csak az intézmény székhelye szerinti országra vonatkozóan kell megadni (az intézmény székhelye szerinti tagállamnak megfelelő joghatóság), és meg kell adni az „Összesen” adatot az összes országra vonatkozóan. Az intézménynek {y} vagy {n} adatot kell megadnia a megfelelő sorra vonatkozó útmutatóval összhangban.
Sor	
010–020	Lényeges hitelkockázati kitettségek – hitelkockázat A CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettség.
010	Kitettségérték a sztenderd módszer szerint A CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR 111. cikke szerinti kitettségérték. A banki könyvi értékpapírosítási pozíciók sztenderd módszer szerinti kitettségértékét ebben a sorban nem kell megadni, hanem a 050-es sorban kell jelteni.
020	Kitettségérték az IRB-módszer szerint A CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR 166. cikke szerinti kitettségérték. A banki könyvi értékpapírosítási pozíciók IRB módszer szerinti kitettségértékét ebben a sorban nem kell megadni, hanem a 060-as sorban kell jelteni.

Sor	
030–040	Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat A CRD 140. cikke (4) bekezdése b) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségek.
030	Kereskedési könyvi kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege a sztenderd módszerek szerint A CRD 140. cikke (4) bekezdésének b) pontja szerinti lényeges hitelkockázati kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege a CRR 327. cikkének megfelelően a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezetének értelmében: — hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokkal szembeni, értékpapírosítástól eltérő kitettségek, — kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciókkal szembeni kitettségek, — korrelációkereskedési portfóliókkal szembeni kitettségek, — tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumokkal szembeni kitettségek, továbbá — kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségek, ha a tőkekövetelmény kiszámítása a CRR 348. cikke szerint történik.
040	Kereskedési könyvi kitettségek értéke a belső modellek szerint A CRD 140. cikke (4) bekezdésének b) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségek esetében a CRR harmadik része IV. címe 2. és 5. fejezetének értelmében a következők összegét kell jelenteni: — olyan nem származtatott pozíciók CRR 104. cikkével összhangban meghatározott valós értéke, amelyek a CRD 140. cikke (4) bekezdésének b) pontja szerinti lényeges hitelkockázati kitettségeket jelentenek. — Olyan származtatott ügyletek névleges értéke, amelyek a CRD 140. cikke (4) bekezdése b) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségeket jelentenek.
050–060	Lényeges hitelkockázati kitettségek – banki könyvi értékpapírosítási pozíciók A CRD 140. cikke (4) bekezdése c) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségek.
050	Banki könyvi értékpapírosítási pozíciók kitettségértéke a sztenderd módszer szerint A CRD 140. cikke (4) bekezdése c) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR 246. cikke szerinti kitettségérték.
060	Banki könyvi értékpapírosítási pozíciók kitettségértéke az IRB-módszer szerint A CRD 140. cikke (4) bekezdése c) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR 246. cikke szerinti kitettségérték.
070–110	Szavatolótőke-követelmények és súlyozó tényezők
070	Az anticiklikus tőkepufferre vonatkozó teljes szavatolótőke-követelmény A 080-as, 090-es és 100-as sorok összege.
080	A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény – hitelkockázat A CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR harmadik része II. címe 1–4. és 6. fejezete szerint megállapított szavatolótőke-követelmények a szóban forgó országban. A banki könyvi értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó szavatolótőke-követelményeket ebben a sorban nem kell megadni, hanem a 100-as sorban kell jelenteni. A szavatolótőke-követelmény a CRR harmadik része II. címe 1–4. és 6. fejezetében előírt rendelkezéseknek megfelelően meghatározott kockázattal súlyozott kitettségérték 8 %-a.

Sor	
090	A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény – piaci kockázat A CRD 140. cikke (4) bekezdése b) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, az egyedi kockázat esetében a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezete szerint megállapított szavatolótőke-követelmény, vagy a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázat esetében a CRR harmadik része IV. címe 5. fejezete szerint megállapított szavatolótőke-követelmény a szóban forgó országban. A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmények a piaci kockázati szabályok értelmében többek között magukban foglalják az értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó szavatolótőke-követelményeket a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezetének értelmében, továbbá a kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségekre vonatkozó, a CRR 348. cikkének megfelelően meghatározott szavatolótőke-követelményeket.
100	A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény – banki könyvi értékpapírosítási pozíciók A CRD 140. cikke (4) bekezdése c) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR harmadik része II. címe 5. fejezete szerint megállapított szavatolótőke-követelmény a szóban forgó országban. A szavatolótőke-követelmény a CRR harmadik része II. címe 5. fejezetében előírt rendelkezéseknek megfelelően meghatározott kockázattal súlyozott kitettségérték 8 %-a.
110	Szavatolótőke-követelmények súlyozó tényezői Az egyes országokban az anticiklikustőkepuffer-rátára alkalmazott súly a következőképpen meghatározott szavatolótőke-követelmény arányában kerül kiszámításra: 1. számláló: A szóban forgó országban a lényeges hitelkockázati kitettségekhez kapcsolódó teljes szavatolótőke-követelmény [r070; c010; országadatlap], 2. nevező: A CRD 140. cikkének (4) bekezdése szerinti anticiklikus puffer kiszámításához releváns valamennyi hitelkockázati kitettséghez kapcsolódó teljes szavatolótőke-követelmény [r070; c010; Összesen]. A szavatolótőke-követelményekhez tartozó súlyokra vonatkozó adatokat nem kell megadni az összes országra vonatkozó összesített adatban.
120–140	Anticiklikustőkepuffer-ráták
120	A kijelölt hatóság által meghatározott anticiklikustőkepuffer-ráta A szóban forgó országra vonatkozóan az adott ország kijelölt hatósága által megállapított anticiklikustőkepuffer-ráta a CRD 136., 137., 138. és 139. cikkének megfelelően. Ezt a sort üresen kell hagyni, amennyiben a kijelölt hatóság nem állapított meg anticiklikustőkepuffer-rátát a szóban forgó országra vonatkozóan. A kijelölt hatóság által megállapított, de az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában a szóban forgó országban még nem alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-rátát nem kell jelteni. A kijelölt hatóság által megállapított anticiklikustőkepuffer-rátára vonatkozó adatot nem kell jelteni az összes országra vonatkozó összesített adatban.
130	Az intézmény helye szerinti országban alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-ráta A szóban forgó országban alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-ráta, amelyet az intézmény székhelye szerinti ország kijelölt hatósága állapított meg a CRD 137., 138., 139. cikke, valamint 140. cikke (1), (2) és (3) bekezdésének megfelelően. Az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában még nem alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-rátákat nem kell jelteni. Az intézmény országában alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-rátára vonatkozó adatot nem kell jelteni az összes országra vonatkozó összesített adatban.

Sor	
140	Intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta A CRD 140. cikke (1) bekezdésének megfelelően meghatározott intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta. Az intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta az azon joghatóságokban alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-ráták súlyozott átlaga, amelyekben az intézmény lényeges hitelkockázati kitétségei elhelyezkednek vagy amelyek a 140. cikk céljából alkalmazottak a CRD 139. cikkének (2) vagy (3) bekezdése értelmében. A releváns anticiklikustőkepuffer-rátát az [r120; c020; országadatlap] mezőben vagy adott esetben az [r130; c020; országadatlap] mezőben kell megadni. Az anticiklikustőkepuffer-rátára vonatkozóan az egyes országokban alkalmazandó súly a szavatolóke-követelménynek a teljes szavatolóke-követelményhez viszonyított aránya, és az [r110; c020; országadatlap] mezőben kell megadni. Az intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-rátára vonatkozó adatot csak az összes országra vonatkozó összesített adatban kell jelenteni, az egyes országokra vonatkozóan nem.
150–160	2 %-os küszöbérték alkalmazása
150	2 %-os küszöbérték alkalmazása az általános hitelkockázati kitétségekre Az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke (5) bekezdése b) pontjának megfelelően azok a külföldi általános hitelkockázati kitétségek, amelyek együttesen nem haladják meg az adott intézmény összesített általános hitelkockázati, kereskedési könyvi és értékpapírosítási kitétségének 2 %-át, hozzárendelhetők az intézmény székhelye szerinti tagállamhoz. Az összesített általános hitelkockázati, kereskedési könyvi és értékpapírosítási kitétségeket az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke (5) bekezdése a) pontjának és 2. cikke (4) bekezdésének megfelelően lokalizált általános hitelkockázati kitétség kizárásával kell kiszámítani. Ha egy intézmény alkalmazza ezt az eltérést, a táblázatban a székhelye szerinti tagállamnak megfelelő joghatóság és az összes országra vonatkozó összesített adat tekintetében y-t kell megadnia. Ha egy intézmény nem alkalmazza ezt az eltérést, a megfelelő cellában n-t kell megadnia.
160	2 %-os küszöbérték alkalmazása a kereskedési könyvi kitétségekre Az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikke (3) bekezdésének megfelelően az intézmények a székhelyük szerinti tagállamhoz rendelhetik a kereskedési könyvi kitétségeket, amennyiben a teljes kereskedési könyvi kitétség nem haladja meg teljes általános hitelkockázati, kereskedési könyvi és értékpapírosítási kitétségük 2 %-át. Ha egy intézmény alkalmazza ezt az eltérést, a táblázatban a székhelye szerinti tagállamnak megfelelő joghatóság és az összes országra vonatkozó összesített adat tekintetében y-t kell megadnia. Ha egy intézmény nem alkalmazza ezt az eltérést, a megfelelő cellában n-t kell megadnia.

3.5. C 10.01 ÉS C 10.02 – A BELSŐ MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER SZERINTI RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITÉTSÉGEK (CR EQU IRB 1 ÉS CR EQU IRB 2)

3.5.1. Általános megjegyzések

86. A CR EQU IRB két táblából áll: A CR EQU IRB 1 általános áttekintést nyújt a részvényjellegű kitétségi osztályba sorolt IRB kitétségekről, valamint a teljes kockázati kitétségértékek különböző számítási módszereiről. A CR EQU IRB 2 a teljes kitétségállományt ügyfél-kategóriák szerinti bontásban mutatja be a PD/LGD-módszerrel összefüggésben. Az alábbi útmutatóban a CR EQU IRB megjelölés a CR EQU IRB 1 és CR EQU IRB 2 táblára egyaránt vonatkozik a helyzettől függően.

87. A CR EQU IRB tábla a kockázattal súlyozott hitelkockázati kitétségértékeknek (a CRR 92. cikke (3) bekezdésének a) pontja) az IRB-módszer (a CRR harmadik része II. címének 3. fejezete) szerinti kiszámításával kapcsolatos információkat nyújt a CRR 147. cikke (2) bekezdésének e) pontjában említett részvényjellegű kitétségekre vonatkozóan.

88. A CRR 147. cikkének (6) bekezdése szerint a következő kitettségeket a részvényjellegű kitettségi osztályba kell sorolni:
- a) nem hitelviszonyt megtestesítő kitettségek, amelyek a kibocsátó eszközeivel vagy jövedelmével szembeni hátrasorolt maradványkövetelést testesítenek meg; vagy
 - b) hitelviszonyt megtestesítő kitettségek és egyéb értékpapírok, partnerségek, származtatott ügyletek és egyéb eszközök, amelyek gazdasági tartalma hasonló az a) pontban ismertetett kitettségekhez.
89. A CR EQU IRB táblán kell feltüntetni továbbá a CRR 152. cikkében említett egyszerű kockázati súlyozási módszerrel kezelt kollektív befektetési formákat is.
90. A CRR 151. cikkének (1) bekezdése szerint az intézményeknek ki kell tölteniük a CR EQU IRB táblát akkor, ha a CRR 155. cikkében említett három módszer valamelyikét alkalmazzák:
- egyszerű kockázati súlyozási módszer;
 - PD/LGD-módszer;
 - belső modellen alapuló módszer.
- Ezenfelül az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek a CR EQU IRB táblán adatot kell szolgáltatniuk az olyan részvényjellegű kitettségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékekről is, amelyekre fix kockázati súly vonatkozik (azonban az egyszerű kockázati súlyozási módszer kifejezett alkalmazása, vagy a hitelkockázati sztenderd módszer átmeneti vagy tartós mentesítés alapján történő alkalmazása nélkül; például a CRR 48. cikkének (4) bekezdése szerint 250 %-os, a CRR 471. cikkének (2) bekezdése szerint 370 %-os kockázati súllyal kezelt részvényjellegű kitettségek esetében).
91. A CR EQU IRB táblán nem tüntethetők fel az alábbi részvényjellegű követelések:
- a kereskedési könyvben nyilvántartott részvényjellegű kitettségek (akkor, ha az intézmények a CRR 94. cikke alapján nem mentesülnek a kereskedési könyvi pozíciókra vonatkozó szavatolótőke-követelmények kiszámítása alól);
 - a mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt részvényjellegű kitettségek (a CRR. 150. cikke), ezen belül:
 - a CRR 495. cikkének (1) bekezdése szerint a szerzett jogok alapján figyelembe vett részvényjellegű kitettségek;
 - az olyan szervezetekkel szembeni részvényjellegű kitettségek, amelyek hitelkötelezettségei a sztenderd módszer alapján 0 %-os kockázati súlyt kapnak, ideértve azokat a köztámogatásban részesülő szervezeteket is, amelyeknél alkalmazható a 0 %-os kockázati súly (a CRR 150. cikke (1) bekezdésének g) pontja);
 - a gazdaság meghatározott ágazatainak előmozdítására irányuló olyan állami programok keretében felmerült részvényjellegű kitettségek, amelyek esetében az intézmény jelentős támogatást kap a befektetésre, és amelyekre a kormányzati felvigyázás bizonyos formája és a tőkerészesedés-befektetések korlátozása vonatkozik (a CRR 150. cikke (1) bekezdésének h) pontja);
 - az olyan járulékos vállalkozásokkal szembeni részvényjellegű kitettségek, amelyek kockázattal súlyozott kitettségértéke az egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök kezelésével azonos módon számítható ki (a CRR 155. cikkének (1) bekezdése szerint);
 - a szavatoló tőkéből a CRR 46. és 48. cikkével összhangban levont részvényjellegű követelések.

- 3.5.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató (mind a CR EQU IRB 1, mind a CR EQU IRB 2 táblára alkalmazandó)

Oszlop	
005	ÜGYFÉL-KATEGÓRIA (SORAZONOSÍTÓ) Az ügyfél-kategória egy sorazonosító, amely a tábla egyes lapjainak minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb.
010	BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD, %) A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények a 010. oszlopban a CRR 165. cikkének (1) bekezdésében említett rendelkezések alapján kiszámított nemteljesítési valószínűséget (PD) tüntetik fel.

Oszlop	
	Az ügyfél-kategóriához vagy -halmazhoz rendelt, feltüntetendő PD-értéket a CRR harmadik része II. címe 3. fejezetének 6. szakaszában foglalt minimumkövetelményeknek megfelelően kell megállapítani. Az egyes ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-értéket kell feltüntetni. A feltüntetett kockázati paramétereket az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési rendszerben alkalmazott kockázati paraméterekből kell származtatni. Az ügyfél-kategóriák vagy -halmazok összesítő adataira (pl. a teljes kitettségre) vonatkozóan az összesítésbe beszámított ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-értékek kitettséggel súlyozott átlagát kell feltüntetni. A kitettséggel súlyozott átlagos PD kiszámításakor valamennyi kitettséget figyelembe kell venni, ideértve a nemteljesítő kitettségeket is. A kitettséggel súlyozott átlagos PD érték kiszámításánál a súlyozást az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (060-as oszlop) figyelembevételével megállapított kitettségérték alapján kell végezni.
020	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG Az intézmények a 020-as sorban a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségértéket tüntetik fel. A CRR 167. cikkében foglalt rendelkezések szerint a részvényjellegű kitettségekhez tartozó kitettségérték az egyedi hitelkockázati kiigazítások alkalmazását követően fennmaradó könyv szerinti értéknek felel meg. A mérlegen kívüli részvényjellegű kitettségekhez tartozó kitettségérték az egyedi hitelkockázati kiigazításokkal csökkentett névérték. Az intézmények ezenkívül a 020-as oszlopban tüntetik fel a CRR I. mellékletében említett, a részvényjellegű kitettségi osztályba sorolt mérlegen kívüli tételeket (pl. a részben kifizetett részvények és értékpapírok kifizetetlen részét). Az egyszerű kockázati súlyozási módszert vagy a CRR 165. cikkének (1) bekezdésében említett PD/LGD-módszert alkalmazó intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 155. cikke (2) bekezdésében említett beszámításra (offset) vonatkozó rendelkezéseket is.
030–040	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET GARANCIÁK HITELDERIVATÍVÁK A részvényjellegű kitettségekhez tartozó kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámításához alkalmazott módszertől függetlenül az intézmények a részvényjellegű kitettségek előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetét is elismerhetik (a CRR 155. cikkének (2), (3) és (4) bekezdése). Az egyszerű kockázati súlyozási módszert vagy a PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények a 030-as és 040-es oszlopban a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetében foglalt módszerek szerint elismert, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet összegét garanciák (030-as oszlop) vagy hitelderivatívák (040-es oszlop) formájában tüntetik fel.
050	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE (–) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN Az intézmények az 050-es oszlopban tüntetik fel a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségnek azt a részét, amely a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetében foglalt módszerek szerint megjelenített, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel rendelkezik.
060	KITETTSÉGÉRTÉK Az egyszerű kockázati súlyozási módszert vagy a PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények a 060. oszlopban a kitettségértéket tüntetik fel az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetből eredő helyettesítési hatások figyelembevételével (a CRR 155. cikkének (2) és (3) bekezdése, valamint 167. cikke).

Oszlop	
	Emlékeztetésképpen a mérlegen kívüli részvényjellegű kitettségek esetében a kitettségérték az egyedi hitelkockázati kiigazításokkal csökkentett névérték (a CRR 167. cikke).
070	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%) A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények a CR EQU IRB 2 tábla 070. oszlopában az összeállításban szereplő ügyfél-kategóriákba vagy -halmazokba sorolt LGD-értékek kitettséggel súlyozott átlagát tüntetik fel; ugyanez vonatkozik a CR EQU IRB tábla 020-as sorára is. Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet figyelembevételével meghatározott kitettségérték (060-as oszlop) alapján kell kiszámítani a kitettséggel súlyozott átlagos LGD-értéket. Az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 165. cikkének (2) bekezdésében foglalt rendelkezéseket.
080	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK Az intézmények a 080-as oszlopban tüntetik fel a részvényjellegű kitettségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékeket, amelyeket a CRR 155. cikkében foglalt rendelkezések szerint kell kiszámítani. Ha a PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények nem rendelkeznek elegendő információval a nemteljesítésnek a CRR 178. cikkében meghatározott fogalmának használatához, akkor a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámításakor a kockázati súlyokra 1,5-es szorzót kell alkalmazni (a CRR 155. cikkének (3) bekezdése). A kockázatsúly-függvény M (lejárat) bemenő paramétere tekintetében a részvényjellegű kitettségekhez rendelt lejárat 5 év (a CRR 165. cikkének (3) bekezdése).
090	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK Az intézmények a 090-es oszlopban tüntetik fel a részvényjellegű kitettségekre vonatkozó várható veszteségértéket, amelyeket a CRR 158. cikkének (4), (7), (8) és (9) bekezdése szerint kell kiszámítani.

92. A CRR 155. cikke szerint az intézmények a különböző portfóliók esetében különböző módszereket (egyszerű kockázati súlyozási módszere, PD/LGD-módszer, belső modellen alapuló módszer) alkalmazhatnak akkor, ha ezeket szervezeten belül alkalmazzák. Az intézményeknek a CR EQU IRB 1 táblán adatot kell szolgáltatniuk az olyan részvényjellegű kitettségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékekről is, amelyekre fix kockázati súly vonatkozik (azonban az egyszerű kockázati súlyozási módszer kifejezett alkalmazása, vagy a hitelkockázati sztenderd módszer átmeneti vagy tartós mentesítés alapján történő alkalmazása nélkül). Sor

Sor	
CR EQU IRB 1 – 020. sor	PD/LGD-MÓDSZER: ÖSSZESEN A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (3) pontja) a kért információkat a CR EQU IRB 1 tábla 020. sorában tüntetik fel.
CR EQU IRB 1 – 050– 090. sor	EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER: ÖSSZESEN A TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA AZ EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER ALAPJÁN: Az egyszerű kockázati súlyozási módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (2) bekezdése) a kért információkat az alapul szolgáló kitettségek jellemzőinek megfelelően az 050–090. sorban adják meg.
CR EQU IRB 1 – 100. sor	BELSŐ MODELLEN ALAPULÓ MÓDSZER A belső modellen alapuló módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (4) pontja) a kért információkat a 100. sorban tüntetik fel.

Sor	
CR EQU IRB 1 – 110. sor	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK Az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk az olyan részvényjellegű kitettségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékekről, amelyekre fix kockázati súly alkalmazandó (azonban az egyszerű kockázati súlyozási módszer kifejezett alkalmazása, vagy a hitelkockázati sztenderd módszer átmeneti vagy tartós mentesítés alapján történő alkalmazása nélkül). Például: — a pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szemben fennálló, a CRR 48. cikkének (4) bekezdése szerint kezelt részvényjellegű pozíciók kockázattal súlyozott kitettségértékét, valamint — a CRR 471. cikkének (2) bekezdése szerint 370 %-os kockázati súlyú részvényjellegű pozíciókat a 110. sorban kell feltüntetni.
CR EQU IRB 2	A TELJES KITETTSÉG ÜGYFÉL-KATEGÓRIA SZERINTI BONTÁSA A PD/LGD-MÓDSZER ALAPJÁN A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (3) pontja) a kért információkat a CR EQU IRB 2 táblán tüntetik fel. Ha a PD/LGD-módszert alkalmazó intézmény egyedi minősítési rendszert alkalmaz, vagy az adatszolgáltatást irányadó belső skála alapján tudja teljesíteni, akkor a CR EQU IRB 2 táblán az e skála szerinti minősítési kategóriákat vagy halmazokat kell megadnia. Minden más esetben a különböző minősítési rendszereket a következő kritériumok alapján kell összevonni és rangsorolni: a különböző minősítési rendszerek ügyfél-kategóriáit vagy -halmazait össze kell vonni, majd az egyes ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-érték alapján növekvő sorrendbe kell állítani.

3.6. C 11.00 – ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT (CR SETT)

3.6.1. Általános megjegyzések

93. A tábla a kereskedési könyvben és a nem kereskedési könyvben nyilvántartott olyan ügyletekről kér információt, amelyek kiegyenlítése a teljesítési határidejükig nem történt meg, továbbá az elszámolási kockázat kapcsolódó szavatolótőke-követelményéről a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontja, valamint 378. cikke szerint.
94. Az intézmények a CR SETT táblán az elszámolási/teljesítési kockázattal kapcsolatos információkat adnak meg a kereskedési könyvben és a nem kereskedési könyvben nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, részvényekre, külföldi pénznemekre és árukra vonatkozóan.
95. A CRR 378. cikke szerint az elszámolási/teljesítési kockázat nem érinti a repoügyleteket, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal, részvényekkel, külföldi pénznemekkel vagy áruval kapcsolatos értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve -kölcsönvételi ügyleteket. Ügyelni kell azonban arra, hogy a teljesítési határidőig ki nem egyenlített származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek ettől függetlenül a CRR 378. cikke szerint meghatározott, az elszámolási/teljesítési kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelmény hatálya alá esnek.
96. A teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyletek esetében az intézmények kiszámítják a felmerült árkülönbözetet. Ez az adott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, részvény, külföldi pénznem vagy áru kikötött teljesítési ára és aktuális piaci értéke közötti különbség, ahol a különbség veszteséget is jelenthet az intézmény számára.
97. Az intézmények a különbséget a CRR 378. cikkében található 1. táblázat megfelelő szorzójával megszorozva határozzák meg a vonatkozó szavatolótőke-követelményt.
98. A 92. cikk (4) bekezdésének b) pontja szerint a kockázati kitettség összegének kiszámításához az elszámolási/teljesítési kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelményt 12,5-del kell megszorozni.
99. Ügyelni kell arra, hogy a CR SETT tábla alkalmazás köre nem terjed ki a nyitva szállításokra vonatkozó, a CRR 379. cikkében rögzített szavatolótőke-követelményre; azt a hitelkockázati táblacsoporthoz (CR SA, CR IRB) kell feltüntetni.

3.6.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
010	KI NEM EGYENLÍTETT ÜGYLETEK TELJESÍTÉSI ÁRA A CRR 378. cikkével összhangban az intézmények a 010. oszlopban a teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyleteket azok elfogadott teljesítési árán tüntetik fel. A 010-es oszlopban <i>minden ki nem egyenlített ügyletet</i> fel kell tüntetni attól függetlenül, hogy a teljesítési határidőt követően nyereséget vagy veszteséget mutatnak.
020	A KI NEM EGYENLÍTETT ÜGYLETEKBŐL EREDŐ ÁRKÜLÖNBÖZETI KITETTSÉG A CRR 378. cikkének megfelelően az intézmények a 020-as oszlopban feltüntetik az adott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, részvény, külföldi pénznem vagy áru kikötött teljesítési ára és aktuális piaci értéke közötti különbözet, ahol a különbözet veszteséget is jelenthet az intézmény számára. A 020-as oszlopban kizárólag azokat a <i>ki nem egyenlített</i> ügyleteket kell feltüntetni, amelyek a teljesítési határidőt követően veszteséget mutatnak.
030	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY Az intézmények a 030-as oszlopban tüntetik fel a CRR 378. cikke szerint kiszámított szavatolótőke-követelményt.
040	TELJES ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja szerint az intézmények az elszámolási kockázati kitettség összegének kiszámításához a 030-as oszlopban feltüntetett szavatolótőke-követelményt 12,5-del szorozzák meg.
Sor	
010	A nem kereskedési könyvi ki nem egyenlített ügyletek összesen Az intézmények a 010-es sorban összesített információkat közölnek a nem kereskedési könyvi pozíciók elszámolási/teljesítési kockázatával kapcsolatban (a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontja, valamint 378. cikke szerint). Az intézmények a 010/010. cellában a teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyletek összesített értékét tüntetik fel azok elfogadott teljesítési árfolyamán. Az intézmények a 010/020. cellában a nem teljesített, veszteséges ügyletekből eredő árkülönbözeti kitettségre vonatkozó összesített információkat tüntetik fel. Az intézmények a 010/030. cellában az összesített szavatolótőke-követelményt tüntetik fel, amely a teljesítési határidő után eltelt munkanapok száma szerinti szorzó és a 020. oszlopban megadott árkülönbözet szorzatából adódó, a ki nem egyenlített ügyletekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény (a CRR 378. cikkében található 1. táblázatban említett kategóriáknak megfelelően).
020–060	Legfeljebb 4 napig ki nem egyenlített ügyletek (0 %-os szorzó) 5–15 napig ki nem egyenlített ügyletek (8 %-os szorzó) 16–30 napig ki nem egyenlített ügyletek (50 %-os szorzó) 31–45 napig ki nem egyenlített ügyletek (75 %-os szorzó) Legalább 46 napig ki nem egyenlített ügyletek (100 %-os szorzó) Az intézmények a 020–060. sorban a nem kereskedési könyvi pozíciókra vonatkozó elszámolási/teljesítési kockázattal kapcsolatos információkat a CRR 378. cikkében található 1. táblázatban említett kategóriák szerint tüntetik fel. A teljesítési határidőt követően 5 munkanapnál rövidebb ideig ki nem egyenlített ügyletek esetében az elszámolási/teljesítési kockázatra nem vonatkozik szavatolótőke-követelmény.

Sor	
070	A kereskedési könyvi ki nem egyenlített ügyletek összesen Az intézmények a 070-es sorban összesített információkat közölnek a kereskedési könyvi pozíciók elszámolási/teljesítési kockázatával kapcsolatban (a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontja, valamint 378. cikke szerint). Az intézmények a 070/010. cellában a teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyletek összesített értékét tüntetik fel azok elfogadott teljesítési árfolyamán. Az intézmények a 070/020. cellában a nem teljesített, veszteséges ügyletekből eredő árkülönbözeti kitettségre vonatkozó összesített információkat tüntetik fel. Az intézmények a 070/030. cellában az összesített szavatolótőke-követelményt tüntetik fel, amely a teljesítési határidő után eltelt munkanapok száma szerinti szorzó és a 020. oszlopban megadott árkülönbözet szorzatából adódó, a ki nem egyenlített ügyletekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény (a CRR 378. cikkében található 1. táblázatban említett kategóriáknak megfelelően).
080–120	Legfeljebb 4 napig ki nem egyenlített ügyletek (0 %-os szorzó) 5–15 napig ki nem egyenlített ügyletek (8 %-os szorzó) 16–30 napig ki nem egyenlített ügyletek (50 %-os szorzó) 31–45 napig ki nem egyenlített ügyletek (75 %-os szorzó) Legalább 46 napig ki nem egyenlített ügyletek (100 %-os szorzó) Az intézmények a 080–120. sorban a kereskedési könyvi pozíciókra vonatkozó elszámolási/teljesítési kockázattal kapcsolatos információkat a CRR 378. cikkében található 1. táblázatban említett kategóriák szerint tüntetik fel. A teljesítési határidőt követően 5 munkanapnál rövidebb ideig ki nem egyenlített ügyletek esetében az elszámolási/teljesítési kockázatra nem vonatkozik szavatolótőke-követelmény.

3.7. C 12.00 – HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS – A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CR SEC SA)

3.7.1. Általános megjegyzések

100. Az e táblán szereplő információk megadása minden olyan értékpapírosításra vonatkozóan szükséges, amely jelentős kockázattáruházas elismerésével jár, és amelynél az adatszolgáltató intézmény a sztenderd módszer szerint kezelt értékpapírosításban érintett. A feltüntetendő információk az intézménynek az értékpapírosításban betöltött szerepétől függenek. Így külön adatszolgáltatási tételek vonatkoznak az értékpapírosítást kezdeményezőkre, a szponzorokra és a befektetőkre.

101. A CR SEC SA tábla összesített információkat gyűjt a banki könyvben nyilvántartott, a CRR 242. cikkének 10. és 11. pontjában meghatározott hagyományos és szintetikus értékpapírosításokról.

3.7.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
010	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE Az értékpapírosítást kezdeményező intézményeknek a pozíciót tartó személyétől függetlenül az értékpapírosítási ügyletből eredő valamennyi aktuális értékpapírosítási kitettségre vonatkozóan jelenteniük kell az adatszolgáltatás időpontjában fennálló összeget. Így fel kell tüntetni az értékpapírosításból eredő mérlegen belüli értékpapírosítási kitettségeket (pl. kötvényeket, alárendelt kölcsönöket), valamint a mérlegen kívüli kitettségeket és származtatott ügyleteket (pl. alárendelt hitelkereteket, likviditási hitelkereteket, kamatsereügyleteket, hitel-nemteljesítési cse-reügyleteket stb.) Azoknál a hagyományos értékpapírosításoknál, amelyeknél az értékpapírosítást kezdeményező nem rendelkezik pozícióval, az értékpapírosítást kezdeményező az értékpapírosítást nem veheti figyelembe a CR SEC SA vagy CR SEC IRB táblán történő adatszolgáltatás során. E tekintetben az értékpapírosítást kezdeményező értékpapírosítási pozíciói a CRR 242. cikkének 12. pontjában meghatározott ruolórozó kitettség értékpapírosítására vonatkozó gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezéseket foglalják magukban.

Oszlop	
020–040	SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE A CRR 249. és 250. cikkének rendelkezései alapján az értékpapírosított kitettségek hitelkockázati fedezetét úgy kell megállapítani, mintha lejárat eltérés nem állna fenn.
020	(–) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (C_{VA}) A biztosítéknak az ebben az oszlopban feltüntetendő volatilitással korrigált értékére (C_{VA}) vonatkozó részletes számítási eljárást a CRR 223. cikkének (2) bekezdése rögzíti.
030	(–) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN: ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G^*) A be- és kiáramlások általános szabálya szerint az ebben az oszlopban feltüntetett összegek a megfelelő hitelkockázati táblán (CR SA vagy CR IRB), valamint a fedezetnyújtóhoz (vagyis ahhoz a harmadik félhez, amelynek az ügyletrészsorozat az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet útján átadják) tartozó kitettségi osztályban beáramlásként jelennek meg. A hitelkockázati fedezet devizaárfolyam-kockázattal korrigált értékére (G^*) vonatkozó részletes számítási eljárást a CRR 233. cikkének (3) bekezdése rögzíti.
040	A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE Valamennyi visszatartott vagy visszavásárolt ügyletrészsorozatot, pl. a visszatartott, első veszteségviselő kategóriába tartozó pozíciókat névleges összegben kell feltüntetni. A hitelkockázati fedezet visszatartott vagy visszavásárolt összegének kiszámításakor nem vehető figyelembe a hitelkockázati fedezetben végrehajtott felületei korrekció hatása.
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG Az adatszolgáltató intézmény által tartott, a CRR 246. cikke (1) bekezdésének a), c) és e) pontja és (2) bekezdése alapján számított értékpapírosítási pozíciók a hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása, valamint a hitelkockázati kiigazítások és a céltartalékok levonása nélkül. Nettósítás kizárólag akkor alkalmazható, ha egy különleges célú gazdasági egységnek (SSPE) egy elismert nettósítási megállapodás keretében több származtatott ügylete áll fenn. Az ebben az oszlopban feltüntetendő értékelési korrekciók és céltartalékok kizárólag az értékpapírosítási pozíciókra vonatkoznak. Az értékpapírosított pozíciók értékelési korrekciója nem vehető figyelembe. A gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezések esetében az intézményeknek meg kell adniuk a CRR 256. cikkének (2) bekezdése szerint az értékpapírosítást kezdeményezőre jutó rész összegét. A szintetikus értékpapírosításoknál az értékpapírosítást kezdeményező által mérlegtételek és/vagy befektetői érdekeltség (gyorsított visszafizetés) formájában tartott pozíciók értéke a 010–040. oszlopok összesítéséből adódik.
060	(–) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK Az adatszolgáltató intézményre alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő értékelési korrekciók és hitelvesztésre képzett céltartalékok (a CRR 159. cikke). Az értékelési korrekciók magukban foglalják a pénzügyi eszközökön a mérlegben történő kezdeti megjelenítésük óta keletkezett hitelvesztésnek az eredményben elszámolt összegét (ideértve a valós értéken értékelt pénzügyi eszközök hitelkockázatából eredő, a kitettségértékből nem levonható veszteségeket), valamint a CRR 166. cikkének (1) bekezdése szerint nemteljesítőként megvásárolt kitettségekre kapott kedvezményeket. A céltartalékok a mérlegen kívüli tételeken keletkezett hitelvesztések halmozott összegét foglalják magukban.
070	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG A CRR 246. cikkének (1) és (2) bekezdése alapján számított értékpapírosítási pozíciók a hitel-egyenértékesítési tényezők figyelembevétele nélkül. Ez az információ a CR SA Total tábla 040-es oszlopához kapcsolódik.

Oszlop	
080–110	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontja, valamint harmadik része II. címének 4. fejezete. Ez az oszlopcsoport az olyan hitelkockázat-mérséklési technikákról gyűjt információkat, amelyek egy vagy több kitettség hitelkockázatát csökkentik a kitettségeknek az alább a be- és kiáramlásokra vonatkozóan meghatározott helyettesítésével. Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót (a helyettesítési hatással járó CRM-technikákkal kapcsolatos adatszolgáltatás).
080	(–) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G_A) Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet meghatározása a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában, szabályozása a CRR 235. cikkében található. Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót (a helyettesítési hatással járó CRM-technikákkal kapcsolatos adatszolgáltatás).
090	(–) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET Az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet meghatározása a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 58. pontjában, szabályozása a CRR 195., 197. és 200. cikkében található. A CRR 218–236. cikkében szabályozott hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat és mérlegen belüli nettósítási pozíciókat készpénzbiztosítékként kell kezelni. Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót (a helyettesítési hatással járó CRM-technikákkal kapcsolatos adatszolgáltatás).
100–110	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE Az azonos kitettségi osztályba, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriába tartozó be- és kiáramlásokat szintén fel kell tüntetni.
100	(–) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN 222. cikk (3) bekezdés, és 235. cikk (1) és (2) bekezdés A kiáramlások értéke megegyezik az értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség fedezett részével, amelyet a kötelezett kitettségi osztályából, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriájából való levonást követően a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriájába kell sorolni. Ezt az összeget a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriájába irányuló beáramlásnak kell tekinteni. Ez az információ a CR SA Total tábla 090. [(–) Kiáramlások összesen] oszlopához kapcsolódik.
110	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN Az olyan értékpapírosítási pozíciókat, amelyek hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak és a CRR 197. cikkének (1) bekezdése szerint elismert pénzügyi biztosítéknak minősülnek, továbbá amelyekre a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerét alkalmazzák, ebben az oszlopban beáramlásként kell feltüntetni. Ez az információ a CR SA Total tábla 100. (Beáramlások összesen) oszlopához kapcsolódik.
120	HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG A megfelelő kockázatisúly-kategóriába, illetve kitettségi osztályba sorolt kitettségérték a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevételét követően. Ez az információ a CR SA Total tábla 110-es oszlopához kapcsolódik.

Oszlop	
130	(–) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (C_{VAM}) Ez a tétel a CRR 218. cikke szerinti hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat is magában foglalja. Ez az információ a CR SA Total tábla 120-as és 130-as oszlopához kapcsolódik.
140	TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*) A CRR 246. cikke szerinti értékpapírosítási pozíciók, amelyekre a CRR 246. cikke (1) bekezdésének c) pontjában rögzített hitel-egyenértékesítési tényezők nem alkalmazhatók. Ez az információ a CR SA Total tábla 150-es oszlopához kapcsolódik.
150–180	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT A CRR 246. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerint a mérlegen kívüli értékpapírosítási pozícióhoz tartozó kitettség értéke annak névértéke egy hitel-egyenértékesítési tényezővel megszorozva. A CRR eltérő rendelkezése hiányában ez a hitel-egyenértékesítési tényező 100 %. Lásd a CR SA Total tábla 160–190. oszlopát. Az adatszolgáltatás során a teljes mértékben korrigált kitettségértéket (E*) a hitel-egyenértékesítési tényezők alábbi négy, egymást kölcsönösen kizáró tartománya szerint kell megadni: 0 %,] 0 %, 20 %],]20 %, 50 %] és]50 %, 100 %].
190	KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 246. cikke szerinti értékpapírosítási pozíciók. Ez az információ a CR SA Total tábla 200-as oszlopához kapcsolódik.
200	(–) A SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 258. cikke szerint az intézmények az olyan értékpapírosítási pozíciók esetében, amelyekre 1 250 %-os kockázati súly vonatkozik, a pozícióknak a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámításánál történő figyelembevétele helyett a pozíciók kitettségértékét levonhatják szavatoló tőkéjükből.
210	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK A szavatoló tőkéből levont kitettségértékkel csökkentett kitettségérték.
220–320	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA
220–260	MINŐSÍTETT A minősített pozíció fogalmát a CRR 242. cikkének 8. pontja határozza meg. A kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértékeket az SA módszerre vonatkozóan a CRR 251. cikkében (1. táblázat) megadott hitelminőségi besorolások (CQS) szerint kell csoportosítani.
270	1 250 % (NEM MINŐSÍTETT) A nem minősített pozíció fogalmát a CRR 242. cikkének 7. pontja határozza meg.
280	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (ÁTTEKINTÉS ELVE) A CRR 253. és 254. cikke, valamint 256. cikkének (5) bekezdése. Az alapul szolgáló eszközök vizsgálatára vonatkozó oszlopok a nem minősített kitettségek valamennyi olyan esetét magukban foglalják, amelyeknél a kockázati súlyt az alapul szolgáló kitettségportfólió (a halmaz átlagos kockázati súlya, a halmaz legmagasabb kockázati súlya, vagy koncentrációs ráta alkalmazása) alapján állapítják meg.

Oszlop	
290	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA – EBBŐL: ABCP-PROGRAM MÁSODIK VESZTESÉGVISELŐ KATEGÓRIÁJA Az ABCP-program második vagy jobb veszteségviselő kategóriájú ügyletrészsorozatába tartozó értékpapírosítási pozícióként kezelt kitettséértéket a CRR 254. cikke rögzíti. Az eszközfedezetű kereskedelmi értékpapír (ABCP) kibocsátás meghatározását a CRR 242. cikkének 9. pontja tartalmazza.
300	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA – EBBŐL: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%) Itt a kitettséértékekkel súlyozott átlagos kockázati súlyt kell megadni.
310	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER (IAA) A CRR 109. cikkének (1) bekezdése, valamint 259. cikkének (3) bekezdése. Az értékpapírosítási pozíciók belső értékelési módszer szerinti kitettséértéke.
320	IAA: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%) Itt a kitettséértékekkel súlyozott átlagos kockázati súlyt kell megadni.
330	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK Teljes kockázattal súlyozott kitettséérték a CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerinti számítás alapján, a lejárat eltérések vagy az előzetes vizsgálatra vonatkozó rendelkezések megsértése miatti kiigazítások előtt, a más táblára irányuló kiáramlás útján átcsoportosított kitettségeknek megfelelő, kockázattal súlyozott kitettséértékek nélkül.
340	EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS A szintetikus értékpapírosításokra vonatkozóan az ebben az oszlopban feltüntetendő érték nem foglalja magában a lejárat eltéréseket.
350	AZ ELŐZETES VIZSGÁLATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ) A CRR 14. cikkének (2) bekezdése, 406. cikkének (2) bekezdése, valamint 407. cikke előírja, hogy amikor az intézmény a CRR 405., 406. vagy 409. cikke bizonyos követelményeinek nem tesz eleget, akkor a tagállamoknak biztosítaniuk kell azt, hogy az illetékes hatóságok arányos kiegészítő kockázati súlyt szabnak ki, amely annak a kockázati súlynak legalább 250 %-a (de legfeljebb 1 250 %-a), amely a CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakaszában meghatározott módon alkalmazandó az érintett értékpapírosított pozíciókra. E kiegészítő kockázati súly nemcsak a befektető intézményekre, hanem az értékpapírosítást kezdeményezőkre, a szponzorokra és az eredeti hitelezőkre is alkalmazható.
360	A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA A szintetikus értékpapírosításokban megjelenő, a CRR 250. cikke szerinti $RW^* - RW(SP)$ lejárat eltéréseket be kell számítani, kivéve az 1 250 %-os kockázati súlyú ügyletrészsorozatokat, amelyeknél a feltüntetendő érték nulla. Ügyelni kell arra, hogy az $RW(SP)$ nemcsak a 330-as oszlopban feltüntetett kockázattal súlyozott kitettséértékeket foglalja magában, hanem a más táblára irányuló kiáramlás útján átcsoportosított kitettségeknek megfelelő, kockázattal súlyozott kitettséértékeket is.
370–380	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK: A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT/UTÁN A CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerint számított teljes kockázattal súlyozott kitettséérték a CRR 252. cikkében – az aktuálisan nemteljesítő tételek, valamint kiemelkedően magas kockázatúnak minősített kitettségek értékpapírosítása –, valamint 256. cikkének (4) bekezdésében – rülöztető kitettségek gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezést kikötő értékpapírosítására vonatkozó pótlólagos szavatolóteke-követelmény – meghatározott határértékek alkalmazása előtt (370. oszlop)/után (380. oszlop).

Oszlop	
390	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ SA ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁΣ KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A hitelkockázat-mérséklő eszközök nyújtójához átcsoportosított, így a megfelelő táblán számított, az értékpapírosítási pozíciók felső határának kiszámításánál figyelembe vett kitettségekből eredő, kockázattal súlyozott kitettségérték.

102. A CR SEC SA tábla három fő sorcsoportból áll, amelyek a kezdeményezett, szponzorált, illetve visszatartott vagy visszavásárolt kitettségekről gyűjtenek adatokat értékpapírosítást kezdeményező, befektető és szponzor szerint. Ezek mindegyikére vonatkozóan az adatok mérlegtételek, mérlegen kívüli tételek és származtatott ügyletek, ezenkívül értékpapírosítás és újra-értékpapírosítás szerint oszlanak meg.
103. A minősítésen alapuló módszer szerint kezelt pozíciókat és a nem minősített pozíciókat (az adatszolgáltatás időpontjában fennálló kitettséget) a kezdeti hitelminőségi besorolás szerinti bontásban is fel kell tüntetni (az utolsó sorcsoport). Ezeket az információkat az értékpapírosítást kezdeményezőknek, a szponzoroknak és a befektetőknek is meg kell adniuk.

Sor	
010	TELJES KITETTSÉG A teljes kitettség a fennálló értékpapírosítások teljes összegét jelenti. Ez a sor összesíti a későbbi sorokban az értékpapírosítást kezdeményezők, a szponzorok és a befektetők által megadott valamennyi információt.
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 63. és 64. pontjában foglalt meghatározások szerinti újra-értékpapírosítások összértéke.
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegtételekre, mérlegen kívüli tételekre, származtatott ügyletekre és gyorsított visszafizetésekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja szerinti értékpapírosítást kezdeményező szerepét tölti be.
040–060	MÉRLEGTÉTELEK A CRR 246. cikke (1) bekezdésének a) pontja kimondja, hogy ha az intézmény a kockázattal súlyozott kitettségértéket a sztenderd módszer szerint számítja ki, akkor a mérlegen belüli értékpapírosítási pozíció kitettségértéke az egyedi hitelkockázati kiigazítások alkalmazását követően fennmaradó könyv szerinti érték. A mérlegtételeket értékpapírosítás (050-es sor) és újra-értékpapírosítás (060-as sor) szerint kell megbontani.
070–090	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK Ezek a sorok az olyan mérlegen kívüli tételnek és származtatott ügyletnek minősülő értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos információkat gyűjtenek, amelyekre az értékpapírosítás keretében hitel-egyenértékesítési tényezőt kell alkalmazni. A mérlegen kívüli értékpapírosítási pozíció kitettségértéke az adott értékpapírosítási pozíciónak az esetleges egyedi hitelkockázati kiigazítások levonásával számított névértéke, egyéb rendelkezés hiányában 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel megszorozva. A CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek partnerkockázatához kapcsolódó kitettségértéket a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete alapján kell megállapítani. A likviditási hitelkeretek, hitelkeretek és hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtók által biztosított készpénzelőlegek esetében az intézményeknek a le nem hívott összeget kell megadniuk. Kamatcsereügyletek és deviza-csereügyletek esetében a CR SA Total táblán megadott kitettségértéket kell feltüntetniük a CRR 246. cikkének (1) bekezdése szerint. A mérlegen kívüli tételeket és származtatott ügyleteket értékpapírosítás (080. sor) és újra-értékpapírosítás (090. sor) szerint kell megbontani a CRR 251. cikkében található 1. táblázatnak megfelelően.

Sor	
100	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS Ez a sor csak a CRR 242. cikkének 13. és 14. pontja szerinti gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezést tartalmazó rulírozó kitettségre vonatkozó értékpapírosítást kezdeményezőkre vonatkozik.
110	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegtételekre, mérlegen kívüli tételekre és származtatott ügyletekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény befektető szerepét tölti be. A CRR nem határozza meg kifejezetten a befektető fogalmát. Így ebben az összefüggésben a befektető olyan intézmény, amely értékpapírosítási pozícióval rendelkezik egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben sem az értékpapírosítást kezdeményező, sem a szponzor szerepét nem tölti be.
120–140	MÉRLEGTÉTELEK Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményezők mérlegtételei oszthatók fel értékpapírosítás és újra-értékpapírosítás szerint.
150–170	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményezők mérlegen kívüli tételei és származtatott ügyletei oszthatók fel értékpapírosítás és újra-értékpapírosítás szerint.
180	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegtételekre, mérlegen kívüli tételekre és származtatott ügyletekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 14. pontja szerinti szponzor szerepét tölti be. Ha egy szponzor saját eszközt is értékpapírosít, akkor a saját értékpapírosított eszközökkel kapcsolatos információkat az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozó sorokban kell megadnia.
190–210	MÉRLEGTÉTELEK Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményezők mérlegtételei oszthatók fel értékpapírosítás és újra-értékpapírosítás szerint.
220–240	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményezők mérlegen kívüli tételei és származtatott ügyletei oszthatók fel értékpapírosítás és újra-értékpapírosítás szerint.
250–290	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Ezek a sorok az adatszolgáltatás időpontjában fennálló, minősítésen alapuló módszer szerint kezelt és nem minősített pozíciókkal kapcsolatos információkat gyűjtenek az SA módszerre vonatkozóan a CRR 251. cikkében (1. táblázat) megadott, a kezdeményezésük (keletkezésük) időpontjában alkalmazott hitelminőségi besorolások szerint. Ezen adatok hiányában a hitelminőségi besorolásnak megfelelő, rendelkezésre álló adatok közül a legkorábbiakat kell megadni. A sorokat kizárólag a 190., 210–270. és 330–340. oszlopban kell kitölteni.

3.8. C 13.00 – HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS – AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CR SEC IRB)

3.8.1. Általános megjegyzések

104. Az e táblán szereplő információk megadása minden olyan értékpapírosításra vonatkozóan szükséges, amely jelentős kockázatrüházás elismerésével jár, és amelynél az adatszolgáltató intézmény az IRB-módszer szerint kezelt értékpapírosításban érintett.

105. A feltüntetendő információk az intézménynek az értékpapírosításban betöltött szerepétől függenek. Így külön adatszolgáltatási tételek vonatkoznak az értékpapírosítást kezdeményezőkre, a szponzorokra és a befektetőkre.

106. A CR SEC IRB tábla alkalmazási köre megegyezik a CR SEC SA táblával: összesített információkat gyűjt a banki könyvben nyilvántartott hagyományos és szintetikus értékpapírosításokról.

3.8.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
010	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE A mérlegtételek összértékét tartalmazó sorban az ebben az oszlopban feltüntetett összeg az adatszolgáltatás időpontjában fennálló értékpapírosított kitettségek összegének felel meg. Lásd a CR SEC SA tábla 010-es oszlopát.
020–040	SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE A CRR 249. és 250. cikke. Az értékpapírosítási struktúrában foglalt hitelkockázat-mérséklési technikák korrigált értékében a lejáratú eltérések nem vehetők figyelembe.
020	(–) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (C_{VA}) A biztosítéknak az ebben az oszlopban feltüntetendő volatilitással korrigált értékére (C_{VA}) vonatkozó részletes számítási eljárást a CRR 223. cikkének (2) bekezdése rögzíti.
030	(–) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN: ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G^*) A be- és kiáramlások általános szabálya szerint a CR SEC IRB tábla 030-as oszlopban feltüntetett összegek a megfelelő hitelkockázati táblán (CR SA vagy CR IRB), valamint a fedezetnyújtóhoz (vagyis ahhoz a harmadik félhez, amelynek az ügyletrészsorozatot az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet útján átadják) tartozó kitettségi osztályban beáramlasként jelennek meg. A hitelkockázati fedezet devizaárfolyam-kockázattal korrigált értékére (G^*) vonatkozó részletes számítási eljárást a CRR 233. cikkének (3) bekezdése rögzíti.
040	A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZESZEGE Valamennyi visszatartott vagy visszavásárolt ügyletrészsorozatot, pl. a visszatartott, első veszteségviselő kategóriába tartozó pozíciókat névleges összegen kell feltüntetni. A hitelkockázati fedezet visszatartott vagy visszavásárolt összegének kiszámításakor nem vehető figyelembe a hitelkockázati fedezetben végrehajtott felügyeleti korrekció hatása.
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG Az adatszolgáltató intézmény által tartott, a CRR 246. cikke (1) bekezdésének b), d) és e) pontja és (2) bekezdése alapján számított értékpapírosítási pozíciók a hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása, valamint az értékelési korrekciók és a céltartalékok levonása nélkül. Nettósítás kizárólag akkor alkalmazható, ha egy különleges célú gazdasági egységnek (SSPE) egy elismert nettósítási megállapodás keretében több származtatott ügylete áll fenn. Az ebben az oszlopban feltüntetendő értékelési korrekciók és céltartalékok kizárólag az értékpapírosítási pozíciókra vonatkoznak. Az értékpapírosított pozíciók értékelési korrekciója nem vehető figyelembe. A gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezések esetében az intézményeknek meg kell adniuk a CRR 256. cikkének (2) bekezdése szerint az értékpapírosítást kezdeményezőre jutó rész összegét. A szintetikus értékpapírosításoknál az értékpapírosítást kezdeményező által mérlegtételek és/vagy befektetői érdekeltség (gyorsított visszafizetés) formájában tartott pozíciók értéke a 010–040. oszlopok összesítéséből adódik.
060–090	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK Lásd a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontját, valamint a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetét. Ez az oszlopcsoport az olyan hitelkockázat-mérséklési technikákról gyűjt információkat, amelyek egy vagy több kitettség hitelkockázatát csökkentik a kitettségeknek az alább a be- és kiáramlásokra vonatkozóan meghatározott helyettesítésével.

Oszlop	
060	(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G_A) Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet meghatározása a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában található. A CRR 236. cikke teljes/részleges fedezettség esetében mutatja be a G_A számítási módját (a veszteségviselési rangsorban azonos hely). Ez az információ a CR IRB tábla 040-es és 050-es oszlopához kapcsolódik.
070	(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET Az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet meghatározása a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 58. pontjában található. Mivel a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere nem alkalmazható, ebben az oszlopban kizárólag a CRR 200. cikke szerinti előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet tüntethető fel. Ez az információ a CR IRB tábla 060-as oszlopához kapcsolódik.
080–090	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE Az azonos kitettségi osztályba, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriába tartozó be- és kiáramlásokat szintén fel kell tüntetni.
080	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN A CRR 236. cikke. A kiáramlások értéke megegyezik az értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség fedezett részével, amelyet a kötelezett kitettségi osztályából, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriájából való levonást követően a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriájába kell sorolni. Ezt az összeget a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriájába irányuló beáramlásnak kell tekintetni. Ez az információ a CR IRB tábla 070-as oszlopához kapcsolódik.
090	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN Ez az információ a CR IRB tábla 080-as oszlopához kapcsolódik.
100	HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG A megfelelő kockázatisúly-kategóriába, illetve kitettségi osztályba sorolt kitettségérték a kitettség helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevétele után. Ez az információ a CR IRB tábla 090-as oszlopához kapcsolódik.
110	(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK; ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (CVAM) A CRR 218–222. cikke Ez a tétel a CRR 218. cikke szerinti hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat is magában foglalja.
120	TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*) A CRR 246. cikke szerinti értékpapírosítási pozíciók, amelyekre a CRR 246. cikke (1) bekezdésének c) pontjában rögzített hitel-egyenértékesítési tényezők nem alkalmazhatók.

Oszlop	
130–160	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT A CRR 246. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerint a mérlegen kívüli értékpapírosítási pozícióhoz tartozó kitettség értéke annak névértéke egy hitel-egyenértékesítési tényezővel megszorozva. Eltérő rendelkezés hiányában ez a hitelegyenértékesítési tényező 100 %. Erre vonatkozóan a hitel-egyenértékesítési tényezőt a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 56. pontja határozza meg. Az adatszolgáltatás során a teljes mértékben korrigált kitettségértéket (E*) a hitel-egyenértékesítési tényezők alábbi négy, egymást kölcsönösen kizáró tartománya szerint kell megadni: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] és [50 %, 100 %].
170	KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 246. cikke szerinti értékpapírosítási pozíciók. Ez az információ a CR IRB tábla 110-as oszlopához kapcsolódik.
180	(–) A SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 266. cikkének (3) bekezdése szerint az intézmények az olyan értékpapírosítási pozíciók esetében, amelyekhez 1 250 %-os kockázati súlyt rendeltek, a pozícióknak a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámításánál történő figyelembevétele helyett a pozíciók kitettségértékét levonhatják szavatoló tőkéjükből.
190	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK
200–320	MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK) A CRR 261. cikke. A CRR 259. cikkének (2) bekezdése szerinti származtatott hitelminősítéssel rendelkező IRB értékpapírosítási pozíciókat minősített pozícióként kell feltüntetni. A kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértékeket az IRB-módszerre vonatkozóan a CRR 261. cikkének (1) bekezdésében (4. táblázat) megadott hitelminőségi besorolások (CQS) szerint kell csoportosítani.
330	A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE A felügyeleti képlet módszerével kapcsolatban lásd a CRR 262. cikkét. Egy értékpapírosítási pozíció kockázati súlya 7 % és a megadott képletek szerint alkalmazandó kockázati súly közül a nagyobb érték.
340	A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY Az értékpapírosítási pozíciókhoz tartozó hitelkockázat-mérséklés a CRR 264. cikke szerint elismerhető. Ebben az esetben az intézmény a teljes fedezettségű pozíció tényleges kockázati súlyát tünteti fel a CRR 264. cikkének (2) bekezdésében foglaltak szerint (a tényleges kockázati súly a pozíció kockázattal súlyozott kitettségértékét a pozíció kitettségértékével elosztva, majd 100-zal megszorozva számítható ki). Részleges fedezettségű pozíció esetében az intézménynek a felügyeleti képlet módszerét korrigált T-értékkel kell alkalmaznia a CRR 264. cikkének (3) bekezdésében foglaltak szerint. Ebben az oszlopban a kockázati súlyok súlyozott átlagát kell megadni. Ebben az oszlopban a kockázati súlyok súlyozott átlagát kell megadni.
350	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (ÁTTEKINTÉS ELVE) Az alapul szolgáló eszközök vizsgálatára vonatkozó oszlopok a nem minősített kitettségek valamennyi olyan esetét magukban foglalják, amelyeknél a kockázati súlyt az alapul szolgáló kitettségportfólió (a halmaz legmagasabb kockázati súlya) alapján állapítják meg. A CRR 263. cikkének (2) és (3) bekezdése olyan kivételes kezelési módot ír elő, amelynél a K_{irb} nem számítható ki.

Oszlop	
	A likviditási hitelkeretek le nem hívott részét a mérlegen kívüli tételek és származtatott ügyletek között kell feltüntetni. Amíg egy értékpapírosítást kezdeményező a kivételes kezelést alkalmazza, amelynek során a K_{itb} nem számítható ki, addig a 350. oszlopban célszerű feltüntetni a likviditási hitelkeret kitettséértékének a CRR 263. cikkében rögzített kezelésnek megfelelő kockázati súlyozását. A gyorsított visszafizetéssel kapcsolatban lásd a CRR 256. cikkének (5) bekezdését és 265. cikkét.
360	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY Itt a kitettséértékkel súlyozott átlagos kockázati súlyt kell megadni.
370	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER A CRR 259. cikkének (3) és (4) bekezdése az ABCP-programokon belüli pozíciókra vonatkozó belső értékelési módszert (IAA) határozza meg.
380	IAA: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY Ebben az oszlopban a kockázati súlyok súlyozott átlagát kell megadni.
390	(–) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK MIATTI CSÖKKENTÉSE Az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek a CRR 266. cikkének (1) bekezdése (kizárólag értékpapírosítást kezdeményezők esetében alkalmazható, ha a kitettséget nem vonták le a szavazó tőkéből), valamint (2) bekezdése szerint kell eljárniuk. Az adatszolgáltató intézményre alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő értékelési korrekciók és hitelvesztésre képzett céltartalékok (a CRR 159. cikke). Az értékelési korrekciók magukban foglalják a pénzügyi eszközökön a mérlegben történő kezdeti megjelenítésük óta keletkezett hitelvesztésnek az eredményben elszámolt összegét (ideértve a valós értéken értékelt pénzügyi eszközök hitelkockázatából eredő, a kitettséértékből nem levonható veszteségeket), valamint a CRR 166. cikkének (1) bekezdése szerint nemteljesítőként megvásárolt kitettségekre kapott kedvezményeket. A céltartalékok a mérlegen kívüli tételeken keletkezett hitelvesztések halmozott összegét foglalják magukban.
400	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK Teljes kockázati kitettséérték a CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerint, a lejárat eltérések vagy az előzetes vizsgálatra vonatkozó rendelkezések megsértése miatti kiigazítások előtt, a más táblára irányuló kiáramlás útján átcsoportosított kitettségeknek megfelelő, kockázattal súlyozott kitettséértékek nélkül.
410	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK, EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS A lejárat eltéréssel rendelkező szintetikus értékpapírosításokra vonatkozóan az ebben az oszlopban feltüntetendő érték nem foglalja magában a lejárat eltéréseket.
420	AZ ELŐZETES VIZSGÁLATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ) A CRR 14. cikkének (2) bekezdése, 406. cikkének (2) bekezdése, valamint 407. cikke előírja, hogy amikor az intézmény bizonyos követelményeknek nem tesz eleget, akkor a tagállamoknak biztosítaniuk kell azt, hogy az illetékes hatóságok arányos kiegészítő kockázati súlyt szabnak ki, amely annak a kockázati súlynak legalább 250 %-a (de legfeljebb 1 250 %-a), amely a CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakaszában meghatározott módon alkalmazandó az érintett értékpapírosított pozíciókra.

Oszlop	
430	A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA A szintetikus értékpapírosításokban megjelenő, a CRR 250. cikke szerinti $RW^* - RW(SP)$ lejárat eltéréseket be kell számítani, kivéve az 1 250 %-os kockázati súlyú ügyletrézsorozatokat, amelyeknél a feltüntetendő érték nulla. Ügyelni kell arra, hogy az $RW(SP)$ nemcsak a 400-as oszlopban feltüntetett kockázattal súlyozott kitettségértékeket foglalja magában, hanem a más táblára irányuló kiáramlás útján átcsoportosított kitettségeknek megfelelő, kockázattal súlyozott kitettségértékeket is. Ebben az oszlopban negatív értékeket kell megadni.
440–450	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK: A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT/UTÁN A CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerint számított teljes kockázattal súlyozott kitettségérték a CRR 260. cikkében meghatározott határértékek alkalmazása előtt (440-es oszlop)/után (450-es oszlop). Figyelembe kell venni továbbá a CRR 265. cikkét is (rülírozó kitettségek gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezést kikötő értékpapírosítására vonatkozó pótlólagos szavatolótőke-követelmény).
460	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ IRB ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A hitelkockázat-mérséklő eszközök nyújtójához átcsoportosított, így a megfelelő táblán számított, az értékpapírosítási pozíciók felső határának kiszámításánál figyelembe vett kitettségekből eredő, kockázattal súlyozott kitettségérték.

107. A CR SEC IRB tábla három fő sorcsoportból áll, amelyek a kezdeményezett, szponzorált, illetve visszatartott vagy visszavásárolt kitettségekről gyűjtenek adatokat értékpapírosítást kezdeményező, befektető és szponzor szerint. Ezek mindegyikére vonatkozóan az adatok mérlegtételek, mérlegen kívüli tételek és származtatott ügyletek, ezenkívül az értékpapírosítások és újra-értékpapírosítások kockázati súlycsoportjai szerint oszlanak meg.
108. A minősítésen alapuló módszer szerint kezelt pozíciókat és a nem minősített pozíciókat (az adatszolgáltatás időpontjában fennálló kitettség) a kezdeti hitelminőségi besorolás szerinti bontásban is fel kell tüntetni (az utolsó sorcsoport). Ezeket az információkat az értékpapírosítást kezdeményezőknek, a szponzoroknak és a befektetőknek is meg kell adniuk.

Sor	
010	TELJES KITETTSÉG A teljes kitettség a fennálló értékpapírosítások teljes összegét jelenti. Ez a sor összesíti a későbbi sorokban az értékpapírosítást kezdeményezők, a szponzorok és a befektetők által megadott valamennyi információt.
020	EBBÓL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 63. és 64. pontjában foglalt meghatározások szerinti újra-értékpapírosítások összértéke.
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegtételekre, mérlegen kívüli tételekre, származtatott ügyletekre és gyorsított visszafizetésekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja szerinti értékpapírosítást kezdeményező szerepét tölti be.
040–090	MÉRLEGTÉTELEK A CRR 246. cikke (1) bekezdésének b) pontja kimondja, hogy ha az intézmény a kockázattal súlyozott kitettségértéket az IRB-módszer szerint számítja ki, akkor a mérlegen belüli értékpapírosítási pozíció kitettségértéke az egyedi hitelkockázati kiigazítások figyelembevétele nélküli könyv szerinti érték.

Sor	
	A mérlegtételek az 050–070. sorban az értékpapírosítások kockázati súlycsoportjai szerint (A-B-C), a 080–090. sorban pedig az újra-értékpapírosítások kockázati súlycsoportjai szerint (D-E) oszlanak meg a CRR 261. cikkének (1) bekezdésében található 4. táblázatnak megfelelően.
100–150	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK Ezek a sorok az olyan mérlegen kívüli tételnek és származtatott ügyletnek minősülő értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos információkat gyűjtenek, amelyekre az értékpapírosítás keretében hitel-egyenértékesítési tényezőt kell alkalmazni. A mérlegen kívüli értékpapírosítási pozíció kitettséértéke az adott értékpapírosítási pozíciónak az esetleges egyedi hitelkockázati kiigazítások levonásával számított névértéke, egyéb rendelkezés hiányában 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel megszorozva. A CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletekből eredő mérlegen kívüli értékpapírosítási pozíciókat a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete alapján kell megállapítani. A CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek partnerkockázatához kapcsolódó kitettséértéket a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete alapján kell megállapítani. A likviditási hitelkeretek, hitelkeretek és hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtók által biztosított készpénzelőlegek esetében az intézményeknek a le nem hívott összeget kell megadniuk. Kamatcsereügyletek és deviza-csereügyletek esetében a CR SA Total táblán megadott kitettséértéket kell feltüntetniük a CRR 246. cikkének (1) bekezdése szerint. A mérlegen kívüli tételek a 110–130. sorban az értékpapírosítások kockázati súlycsoportjai szerint (A-B-C), a 140–150. sorban pedig az újra-értékpapírosítások kockázati súlycsoportjai szerint (D-E) oszlanak meg a CRR 261. cikkének (1) bekezdésében található 4. táblázatnak megfelelően.
160	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS Ez a sor csak a CRR 242. cikkének 13. és 14. pontja szerinti gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezést tartalmazó rulírozó kitettségre vonatkozó értékpapírosítást kezdeményezőkre vonatkozik.
170	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegtételekre, mérlegen kívüli tételekre és származtatott ügyletekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény befektető szerepét tölti be. A CRR nem határozza meg kifejezetten a befektető fogalmát. Így ebben az összefüggésben a befektető olyan intézmény, amely értékpapírosítási pozícióval rendelkezik egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben sem az értékpapírosítást kezdeményező, sem a szponzor szerepét nem tölti be.
180–230	MÉRLEGTÉTELEK Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményezők mérlegtételei oszthatók fel értékpapírosítás (A-B-C) és újra-értékpapírosítás (D-E) szerint.
240–290	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményezők mérlegen kívüli tételei és származtatott ügyletei oszthatók fel értékpapírosítás (A-B-C) és újra-értékpapírosítás (D-E) szerint.
300	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegtételekre, mérlegen kívüli tételekre és származtatott ügyletekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 14. pontja szerinti szponzor szerepét tölti be. Ha egy szponzor saját eszközt is értékpapírosít, akkor a saját értékpapírosított eszközökkel kapcsolatos információkat az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozó sorokban kell megadnia.

Sor	
310–360	MÉRLEGTÉTELEK Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményezők mérlegtételei és származtatott ügyletei oszthatók fel értékpapírosítás (A-B-C) és újra-értékpapírosítás (D-E) szerint.
370–420	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményezők mérlegen kívüli tételei és származtatott ügyletei oszthatók fel értékpapírosítás (A-B-C) és újra-értékpapírosítás (D-E) szerint.
430–540	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Ezek a sorok az adatszolgáltatás időpontjában fennálló, minősítésen alapuló módszer szerint kezelt és nem minősített pozíciókkal kapcsolatos információkat gyűjtenek az SA módszerre vonatkozóan a CRR 261. cikkében (4. táblázat) megadott, a kezdeményezésük (keletkezésük) időpontjában alkalmazott hitelminőségi besorolások szerint. Ezen adatok hiányában a hitelminőségi besorolásnak megfelelő, rendelkezésre álló adatok közül a legkorábbiakat kell megadni. A sorokat kizárólag a 170., 190–320. és 400–410. oszlopban kell kitölteni.

3.9. C 14.00 – AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK (SEC DETAILS)

3.9.1. Általános megjegyzések

109. Ez a tábla – a CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC és MKR SA CTP tábla összesített információival szemben – ügyletenkénti információkat gyűjt valamennyi olyan értékpapírosításról, amelyben az adatot szolgáltató intézmény érintett. Meg kell adni az egyes értékpapírosítások főbb jellemzőit, például az alapul szolgáló halmazt és a szavatolótőke-követelményt.

110. A táblát az alábbi esetekben kell kitölteni:

- Az adatszolgáltató intézmény által kezdeményezett vagy szponzorált értékpapírosítások esetében akkor, ha legalább egy pozícióval rendelkezik az értékpapírosításban. Így attól függetlenül, hogy jelentős kockázat átruházására sor került-e vagy sem, az intézményeknek az általuk – akár a banki könyvben, akár a kereskedési könyvben – tartott valamennyi pozícióról adatot kell szolgáltatniuk. A tartott pozíciók magukban foglalják a CRR 405. cikke szerint megtartott pozíciókat.
- Az adatszolgáltató intézmény által az adatszolgáltatás évében ⁽¹⁾ kezdeményezett vagy szponzorált értékpapírosítások esetében akkor, ha nem rendelkezik pozícióval.
- Olyan értékpapírosítások, amelyek végső alapeszköze eredetileg az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott és az értékpapírosítási eszköz által (részben) megszerzett pénzügyi kötelezettség. Ez az alapeszköz fedezett kötvény vagy más kötelezettség is lehet, amelyet ilyenként a 160. oszlopban fel kell tüntetni.
- Az értékpapírosításokban meglévő olyan pozíciók, amelyeknél az adatszolgáltató intézmény nem értékpapírosítást kezdeményező és nem szponzor (tehát befektetők és eredeti hitelezők esetében).

111. Ezt a táblát kizárólag az abban az országban található konszolidált csoportok és önálló intézmények ⁽²⁾ alkalmazhatják, ahol szavatolótőke-követelmény hatálya alá esnek. Ha egy értékpapírosításban egy konszolidált csoporton belül több intézmény is részt vesz, akkor az adatokat intézményenkénti részletes bontásban kell megadni.

112. A CRR 406. cikkének (1) bekezdése alapján, amely szerint az értékpapírosítási pozíciókba fektető intézményeknek az ilyen pozíciókról nagy mennyiségű információt kell beszerezniük az előzetes vizsgálatra vonatkozó követelmények teljesítéséhez, a tábla alkalmazási köre bizonyos mértékig a befektetőkre is kiterjed. Így különösen a 010–040., a 070–110., 160-as, 190-es, a 290–400. és a 420–470. oszlopot kell kitölteniük.

113. Az eredeti hitelező szerepét betöltő intézményeknek (amelyek ugyanabban az értékpapírosításban nem értékpapírosítást kezdeményezők vagy szponzorok) a táblát általában a befektetőkkel azonos terjedelemben kell kitölteniük.

⁽¹⁾ Az e táblán az intézményekről kért adatokat az adatszolgáltatás szerinti naptári évre vonatkozóan összesítve kell megadni (a folyó év január 1-jétől).

⁽²⁾ Az önálló intézmények nem tartoznak csoporthoz, és nem tartoznak konszolidációs körbe abban az országban, ahol szavatolótőke-követelmény hatálya alá esnek.

3.9.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
005	SOR SZÁMA A sor száma egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb.
010	BELSŐ KÓD Belső (alfanumerikus) kód, amelyet az intézmény az értékpapírosítás azonosítására használ. A belső kódot az értékpapírosítás azonosítójához kell rendelni.
020	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS AZONOSÍTÓJA (kódja/neve) Az értékpapírosítás jogszabályban előírt nyilvántartásba vételéhez használt kód, vagy ha ilyen nincs, akkor az a név, amelyen az értékpapírosítás a piacon ismert. Ha van nemzetközi értékpapír-azonosító szám (ISIN) – nyilvános ügyletnél –, akkor az oszlopban az értékpapírosítás valamennyi ügyletrészsorozatában közös karaktereket kell megadni.
030	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ AZONOSÍTÓJA (kódja/neve) Az oszlopban az értékpapírosítást kezdeményező részére a felügyelő hatóság által megállapított kódot, vagy ha ilyen nincs, akkor az intézmény nevét kell megadni. Több eladó részvételével végrehajtott értékpapírosítás esetén az adatszolgáltató intézménynek meg kell adnia a konszolidált csoportján belüli valamennyi olyan intézmény azonosítóját, amely az ügyletben (mint kezdeményező, szponzor vagy eredeti hitelező) részt vesz. Ha kód nem áll rendelkezésre, vagy azt az adatszolgáltató intézmény nem ismeri, akkor az intézmény nevét kell megadni.
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS TÍPUSA: (HAGYOMÁNYOS/SZINTETIKUS) A következő rövidítéseket kell megadni: — „T”: hagyományos; — „S”: szintetikus. A hagyományos értékpapírosítás és a szintetikus értékpapírosítás meghatározását a CRR 242. cikkének 10. és 11. pontja tartalmazza.
050	ELSZÁMOLÁSI MÓD: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK A MÉRLEGBEN MARADNAK, VAGY KIVEZETÉSRE KERÜLNEK? A kezdeményezők, szponzorok és eredeti hitelezők a következő rövidítések egyikét kötelesek feltüntetni: — „K”: teljes megjelenítés; — „P”: részleges kivezetés; — „R”: teljes kivezetés; — „N”: nem alkalmazható. Az oszlop az ügylet elszámolási módját foglalja össze. A szintetikus értékpapírosítások esetében az értékpapírosítást kezdeményezőnek az értékpapírosított kitettségeket a mérlegből kivezettként kell feltüntetnie. Kötelezettségek értékpapírosítása esetében az értékpapírosítást kezdeményezők az oszlopot nem töltik ki. A „P” (részleges kivezetés) értéket kell megadni akkor, ha az értékpapírosított eszközöket a mérlegben az adatszolgáltató intézménynek az IAS 39. 30–35. bekezdése szerinti folytatódó részvétele mértékéig jelenítik meg.

Oszlop	
060	A FIZETŐKÉPESSÉG KEZELÉSE: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKRA SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY VONATKOZIK? Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek a következő rövidítéseket kell megadniuk: — „N”: nincs vonatkozó szavatolótőke-követelmény; — „B”: banki könyv; — „T”: kereskedési könyv; — „A”: részben mindkét könyv. A CRR 109., 243. és 244. cikke. Az oszlop azt foglalja össze, hogy az értékpapírosítási programot az értékpapírosítást kezdeményező hogyan kezeli a fizetőképesség szempontjából. Azt mutatja, hogy a szavatolótőke-követelmény számítása az értékpapírosított kitettségek vagy az értékpapírosítási pozíciók alapján történik (banki könyv/kereskedési könyv). Ha a szavatolótőke-követelmény alapját az <i>értékpapírosított kitettségek</i> képezik (jelentős kockázat átruházására nem kerül sor), akkor a hitelkockázat szavatolótőke-követelményének kiszámítását az intézmény a sztenderd módszer alkalmazása esetén a CR SA táblán, a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazása esetén a CR IRB táblán tünteti fel. Ugyanakkor, ha a szavatolótőke-követelmény alapját a <i>banki könyvben nyilvántartott értékpapírosítási pozíciók</i> képezik (jelentős kockázat átruházására kerül sor), akkor a hitelkockázat szavatolótőke-követelményének kiszámítását az intézmény a sztenderd módszer alkalmazása esetén a CR SEC SA táblán, a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazása esetén a CR SEC IRB táblán tünteti fel. A <i>kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírosítási pozíciók</i> esetében a piaci kockázat szavatolótőke-követelményének kiszámítását az MKR SA TDI (sztenderd módszer szerinti általános pozíciókockázat), az MKR SA SEC vagy MKR SA CTP (sztenderd módszer szerinti egyedi pozíciókockázat), vagy az MKR IM (belső modellek) táblán kell feltüntetni. Kötelezettségek értékpapírosítása esetében az értékpapírosítást kezdeményezők az oszlopot nem töltik ki.
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS VAGY ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS? Az értékpapírosítás és az újra-értékpapírosítás fogalmának a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. és 62–64. pontjában foglalt meghatározása szerint az alábbi rövidítésekkel meg kell adni az alapul szolgáló értékpapírok típusát: — „S”: értékpapírosítás; — „R”: újra-értékpapírosítás.
080–100	MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK A CRR 404–410. cikke.
080	AZ ÉRDEKELTSÉG MEGTARTÁSÁNAK MÓDJA Minden egyes kezdeményezett értékpapírosítási programnál fel kell tüntetni a nettó gazdasági érdekeltiség megtartásának módját a CRR 405. cikke alapján: A – Függőleges szelet (értékpapírosítási pozíciók): „a befektetőknek eladott vagy a befektetőkre átruházott minden egyes ügyletrészsorozat névértéke legalább 5 %-ának megtartása.” V – Függőleges szelet (értékpapírosított kitettségek): legalább 5 % megtartása az egyes értékpapírosított kitettségek hitelkockázatából akkor, ha az értékpapírosított kitettségek így megtartott hitelkockázatának besorolása minden esetben megegyezik (<i>pari passu</i>) az ugyanazon kitettségekre vonatkozóan értékpapírosított hitelkockázatával, vagy annál alacsonyabb besorolású. B-Rulírozó kitettségek: „rulírozó kitettségek értékpapírosítása esetén az értékpapírosított kitettségek névértékének legalább 5 %-a mértékéig az értékpapírosítást kezdeményező érdekeltiségének megtartása”. C – Mérlegen belüli: „véletlenszerűen kiválasztott – legalább az értékpapírosított kitettségek névértékének 5 %-ával egyenértékű – kitettségek megtartása, amennyiben ezeket az értékpapírosítás során egyébként értékpapírosították volna, feltéve, hogy a potenciálisan értékpapírosítandó kitettségek száma az értékpapírosítás kezdeményezésekor legalább 100”.

Oszlop	
	D – Első veszteségviselő: „az első veszteségviselő ügyletrészsorozat és szükség esetén a befektetőkre átruházott vagy a befektetőknek eladott ügyletrészsorozatokkal azonos vagy magasabb kockázati profilú, és a befektetőkre átruházott vagy a befektetőknek eladott ügyletrészsorozatoknál nem korábbi lejáratú ügyletrészsorozatok megtartása úgy, hogy a megtartott rész összesen legalább az értékpapírosított kitettségek névértékének 5 %-ával egyenlő”. E – Mentesül. Ezt a kódot a CRR 405. cikkének (3) bekezdésében foglalt rendelkezésekkel érintett értékpapírosításoknál kell megadni. N – Nem alkalmazható. Ezt a kódot a CRR 404. cikkében foglalt rendelkezésekkel érintett értékpapírosításoknál kell megadni. U – Nem megfelelő vagy ismeretlen. Ezt a kódot akkor kell megadni, ha az adatszolgáltató intézmény nem tudja biztosan, hogy a megtartás melyik módját alkalmazzák, vagy az nem felel meg a szabályoknak.
090	A MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK ARÁNYA AZ ADATSZOLGÁLTATÁS IDŐPONTJÁBAN (%) Az értékpapírosítást kezdeményező, a szponzor vagy az eredeti hitelező által megtartott jelentős mértékű nettó gazdasági érdekelttség aránya a kezdeményezés időpontjában legalább 5 %. A CRR 405. cikkének (1) bekezdésétől függetlenül a kezdeményezéskor megtartott érdekeltségek értékelése jellemzően úgy értelmezhető, hogy az a kitettségek első értékpapírosításának időpontjára, és nem a kitettségek keletkezésének időpontjára vonatkozik (például nem arra az időpontra, amikor az alapul szolgáló hitelek először nyújtották). A kezdeményezéskor megtartott érdekeltségek értékelése azt jelenti, hogy a megtartás mértékének értékelésekor és a követelmény teljesítésekor (például a kitettségek első értékpapírosításának időpontjában) elvárt arány 5 %; a megtartott érdekeltségek arány dinamikus újraértékelésének és kiigazításának az ügylet teljes élettartamára vonatkozó előírása nem szükséges. Az oszlop nem töltendő ki akkor, ha a 080-as oszlopban (Az érdekelttség megtartásának módja) az „E” (Mentesül) vagy „N” (Nem alkalmazható) kód szerepel.
100	A MEGTARTÁSI KÖVETELMÉNY TELJESÜL? A CRR 405. cikkének (1) bekezdése A következő rövidítéseket kell megadni: Y – igen; N – nem. Az oszlop nem töltendő ki akkor, ha a 080-as oszlopban (Az érdekelttség megtartásának módja) az „E” (Mentesül) vagy „N” (Nem alkalmazható) kód szerepel.
110	AZ INTÉZMÉNY SZEREPE: (ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ/SZPONZOR/EREDETI HITELEZŐ/BEFEKTETŐ) A következő rövidítéseket kell megadni: — „O”: értékpapírosítást kezdeményező; — „S”: szponzor; — „L”: eredeti hitelező; — „I”: befektető. Az értékpapírosítást kezdeményező fogalmát a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja, a szponzor fogalmát a 14. pontja határozza meg. Befektetőnek olyan intézmények tekinthetők, amelyekre a CRR 406. és 407. cikke alkalmazható.
120–130	NEM ABCP-PROGRAMOK Azon speciális jellegűkből adódóan, hogy több egyedi értékpapírosítási pozíciót foglalnak magukban, a CRR 242. cikkének 9. pontjában meghatározott ABCP-programokról a 120-as és 130-as oszlopban nem kell adatot szolgáltatni.

Oszlop	
120	KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJA (hh/éééé) Az értékpapírosítás kezdeményezésének időpontjában (a halmazra [poolra] vonatkozó határidőben vagy záró dátumban) a hónapot és az évet a „hh/éééé” formában kell megadni. Az egyes értékpapírosítási programok kezdeményezésének időpontja az adatszolgáltatás időpontjai között nem változhat. A nyitott halmazokkal fedezett értékpapírosítási programok esetében a kezdeményezés napja az értékpapírok első kibocsátásának napja. Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.
130	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE A KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJÁBAN Ez az oszlop az értékpapírosított portfóliónak a kezdeményezés időpontjában érvényes (a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségeknek megfelelő) értékét összesíti. A nyitott halmazokkal fedezett értékpapírosítási programok esetében az értékpapírok első kibocsátásának napjára vonatkozó értéket kell megadni. A hagyományos értékpapírosítások esetében az értékpapírosítási halmaz más eszközei nem számíthatók be. A több eladó (azaz egy-nél több értékpapírosítást kezdeményező) részvételével működő értékpapírosítási programoknál kizárólag az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólióhoz való hozzájárulásának megfelelő összeget kell feltüntetni. Kötelezettségek értékpapírosítása esetében kizárólag az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott összeget kell megadni. Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.
140–220	ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK A 140–220. oszlopban az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólió több jellemzőjére vonatkozó információkat kell feltüntetnie.
140	ÖSSZÉRTÉK Az intézményeknek az értékpapírosított portfóliónak az adatszolgáltatás időpontjában érvényes értékét, vagyis a fennálló értékpapírosított kitettségek összegét kell megadniuk. A hagyományos értékpapírosítások esetében az értékpapírosítási halmaz más eszközei nem számíthatók be. A több eladó (azaz egy-nél több értékpapírosítást kezdeményező) részvételével működő értékpapírosítási programoknál kizárólag az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólióhoz való hozzájárulásának megfelelő összeget kell feltüntetni. A zárt halmazzal fedezett értékpapírosítási programoknál (vagyis ahol az értékpapírosított eszközportfólió a kezdeményezés napját követően nem bővíthető) az értéket fokozatosan csökkenteni kell. Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.
150	AZ INTÉZMÉNY RÉSESEDÉSE (%) Az intézménynek az értékpapírosított portfólióban az adatszolgáltatás időpontjában meglévő részesedését kell megadni (százalékban, két tizedesjegy pontossággal). Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték alapértelmezés szerint 100 %, kivéve a több eladó részvételével működő értékpapírosítási programokat. Az utóbbi esetben az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólióban meglévő aktuális hozzájárulását kell megadnia (arányát tekintve a 140-es oszlopnak felel meg). Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.
160	TÍPUS Ez az oszlop az értékpapírosított portfólióban lévő eszközökről (1–8) és kötelezettségekről (9 és 10) gyűjt információkat. Az intézménynek az alábbi számkódok valamelyikét kell feltüntetnie: 1 – lakóingatlan terhelő jelzalog; 2 – kereskedelmi ingatlant terhelő jelzalog; 3 – hitelkártya-követelés; 4 – lízing;

Oszlop	
	5 – vállalatoknak és vállalatként kezelt kkv-knak nyújtott hitel; 6 – fogyasztási hitel; 7 – vevőkövetelés; 8 – egyéb eszköz; 9 – fedezett kötvény; 10 – egyéb kötelezettség. Ha az értékpapírosított kitettségek halmaza a fenti típusokat vegyesen tartalmazza, akkor az intézménynek a legfontosabb típust kell feltüntetnie. Újra-értékpapírosítás esetén az intézménynek a végső alapul szolgáló eszközhalmazt kell megjelölnie. A 10. típus (egyéb kötelezettség) az államkötvényeket és a hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat foglalja magában. A zárt halmazzal fedezett értékpapírosítási programoknál a típus az adatszolgáltatás időpontjai között nem változhat.
170	ALKALMAZOTT MÓDSZER (SA/IRB/VEGYES) Ez az oszlop arról a módszerről gyűjt információkat, amelyet az intézmény az adatszolgáltatás időpontjában alkalmazna az értékpapírosított kitettségekre. A következő rövidítéseket kell megadni: — „S”: sztenderd módszer; — „I”: belső minősítésen alapuló módszer; — „M”: a két módszer (SA/IRB) kombinációja. Ha a sztenderd módszer alkalmazásakor az 050-es oszlopban a „P” érték szerepel, akkor a szavatolóke-követelmény kiszámítását a CR SEC SA táblán kell megadni. Ha az IRB-módszer alkalmazásakor az 050-es oszlopban a „P” érték szerepel, akkor a szavatolóke-követelmény kiszámítását a CR SEC IRB táblán kell megadni. Ha a sztenderd módszer és az IRB-módszer együttes alkalmazásakor az 050-es oszlopban a „P” érték szerepel, akkor a szavatolóke-követelmény kiszámítását a CR SEC SA és a CR SEC IRB táblán is meg kell adni. Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. Ettől függetlenül az oszlop nem vonatkozik a kötelezettségek értékpapírosítására. A szponzorok az oszlopot nem töltik ki.
180	A KITETTSÉGEK SZÁMA A CRR 261. cikkének (1) bekezdése Az oszlopot kizárólag azoknak az intézményeknek kötelező kitölteniük, amelyek az értékpapírosítási pozíciókra az IRB-módszert alkalmazzák (és ennek megfelelően a 170-es oszlopban az „I” értéket adják meg). Az intézmény a kitettségek tényleges számáról szolgáltat adatot. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén, valamint akkor, ha a szavatolóke-követelmény az értékpapírosított kitettségeken alapul (eszközök értékpapírosítása esetén). Az oszlop nem töltendő ki, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. Az oszlopot a befektetők nem töltik ki.
190	ORSZÁG Az ISO 3166-1 alpha-2 szabvány szerinti kód alapján az ügylet végső alapul szolgáló eszközeinek származási országát kell megadni, vagyis az eredeti értékpapírosított kitettségek közvetlen kötelezettjének az országát (alapul szolgáló eszközök vizsgálata). Ha az értékpapírosítás halmaza több országot tartalmaz, akkor az intézménynek a legfontosabb országot kell feltüntetnie. Ha az eszközök és kötelezettségek összege alapján számított 20 %-os küszöböt egyik ország sem lépi túl, akkor az „OT” (egyéb) értéket kell feltüntetni.

Oszlop	
200	ELGD (%) A kitettséggel súlyozott átlagos LGD (ELGD) értékét csak azok az intézmények adják meg, amelyek a felügyeleti képlet módszerét alkalmazzák (és ennek megfelelően a 170-es oszlopban az „I” értéket tüntetik fel). Az ELGD értékét a CRR 262. cikkének (1) bekezdése alapján kell kiszámítani. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén, valamint akkor, ha a szavatolótőke-követelmény az értékpapírosított kitettségeken alapul (eszközök értékpapírosítása esetén). Az oszlop nem töltendő ki továbbá, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. A szponzorok az oszlopot nem töltik ki.
210	(–) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK Az adatszolgáltató intézményre alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő értékelési korrekciók és hitelveszteségre képzett céltartalékok (a CRR 159. cikke). Az értékelési korrekciók magukban foglalják a pénzügyi eszközökön a mérlegben történő kezdeti megjelenítésük óta keletkezett hitelveszteségnek az eredményben elszámolt összegét (ideértve a valós értéken értékelt pénzügyi eszközök hitelkockázatából eredő, a kitettségértékből nem levonható veszteségeket), valamint a CRR 166. cikkének (1) bekezdése szerint nemteljesítőként megvásárolt kitettségekre kapott kedvezményeket. A céltartalékok a mérlegen kívüli tételeken keletkezett hitelveszteségek halmozott összegét foglalják magukban. Ez az oszlop az értékpapírosított kitettségekre alkalmazott értékelési korrekciókról és céltartalékokról gyűjt információkat. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén. Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. A szponzorok az oszlopot nem töltik ki.
220	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS ELŐTTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (%) Ez az oszlop az értékpapírosított portfólió szavatolótőke-követelményéről gyűjt információkat az értékpapírosítás nélküli állapotot feltételezve, valamint az ebben rejlő kockázatokkal kapcsolatos várható veszteségről (K_{itb}), amelyet az értékpapírosított kitettségeknek a kezdeményezés időpontjában érvényes összértékének százalékos arányában, két tizedesjegy pontossággal kell megadni. A K_{itb} meghatározását a CRR 242. cikkének (4) bekezdése tartalmazza. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén. Eszközök értékpapírosítása esetén ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. A szponzorok az oszlopot nem töltik ki.
230–300	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI STRUKTÚRA A hat oszlopból álló csoport az értékpapírosítás struktúrájáról gyűjt adatokat mérlegen belüli/kívüli pozíciók, ügyletrézsorozatok (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő), valamint lejárat szerint. A több eladó részvételével működő értékpapírosítási programoknál az első veszteségviselő ügyletrézsorozatra vonatkozóan kizárólag az adatot szolgáltató intézménynek megfelelő, vagy annak tulajdonított összeget kell feltüntetni.
230–250	MÉRLEGTÉTELEK Ez az oszlopcsoport a mérlegtételekről gyűjt információkat ügyletrézsorozatok szerinti bontásban (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő).
230	ELŐRE SOROLT Ebbe a kategóriába kell sorolni minden olyan ügyletrézsorozatot, amely nem minősül köztes vagy első veszteségviselő ügyletrézsorozatnak.

Oszlop	
240	KÖZTES Lásd a CRR 243. cikkének (3) bekezdését (hagyományos értékpapírosítás) és 244. cikkének (3) bekezdését (szintetikus értékpapírosítás).
250	ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ Az első veszteségviselő ügyletrézsorozat meghatározását a CRR 242. cikkének 15. pontja tartalmazza.
260–280	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK Ez az oszlopcsoport a mérlegen kívüli tételekről és származtatott ügyletekről gyűjt információkat ügyletrézsorozatok szerinti bontásban (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő). Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján a mérlegtételek oszthatók fel ügyletrézsorozatok szerint.
290	A FELMONDÁS VÁRHATÓ LEGKORÁBBI IDŐPONTJA A teljes értékpapírosítás felmondásának valószínű időpontja a szerződési feltételek és a jelenleg várható pénzügyi feltételek alapján. Általában az alábbiak közül a legkorábbi időpont: i. az a nap, amelyen a CRR 242. cikkének 2. pontjában meghatározott maradék pozíciókra vonatkozó visszavásárlási jog az alapul szolgáló kitettségek lejáratát, valamint azok előtörlesztési rátáit és esetleges újratárgyalását figyelembe véve először gyakorolható; ii. az a nap, amelyen az értékpapírosítást kezdeményező először érvényesíthet az értékpapírosítás szerződési feltételeiben foglalt olyan egyéb lehívási opciót, amely az értékpapírosítás teljes visszaváltását eredményezi. A felmondás várható legkorábbi időpontja tekintetében a napot, a hónapot és az évet kell megadni. Amennyiben ismert, a pontos napot kell feltüntetni, egyéb esetben a hónap első napját.
300	JOGSZERŰ VÉGSŐ LEJÁRATI IDŐPONT Az a nap, amelyen az értékpapírosítás teljes tőke- és kamatrészét jogszerűen vissza kell fizetni (az ügylet dokumentációja alapján). A jogszerű végső lejárat időpont tekintetében a napot, a hónapot és az évet kell megadni. Amennyiben ismert, a pontos napot kell feltüntetni, egyéb esetben a hónap első napját.
310–400	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG Az oszlopcsoport az értékpapírosítási pozíciókról gyűjt adatokat az adatszolgáltatás időpontjában fennálló mérlegen belüli/kívüli pozíciók, valamint ügyletrézsorozatok (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő) szerinti bontásban.
310–330	MÉRLEGTÉTELEK Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján a mérlegtételek oszthatók fel ügyletrézsorozatok szerint.
340–360	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján a mérlegen kívüli tételek oszthatók fel ügyletrézsorozatok szerint.
370–400	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK Ez az oszlopcsoport a 340–360. oszlopban más bontásban már megadott mérlegen kívüli tételekről és származtatott ügyletekről gyűjt kiegészítő információkat.

Oszlop	
370	KÖZVETLEN HITELHELYETTESÍTŐK (DCS) Ez az oszlop az értékpapírosítást kezdeményező által tartott és közvetlen hitelhelyettesítőkkal garantált értékpapírosítási pozíciókra vonatkozik. A CRR I. melléklete szerint közvetlen hitelhelyettesítőnek az alábbi teljes kockázatú mérlegen kívüli tételek minősülnek: — a hitelhelyettesítő jellegű garanciák; — a hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti hitelevelék.
380	IRS/CRS Az IRS a kamatcsereügyletek, a CRS a deviza-csereügyletek rövidítése. Ezeket a származtatott ügyleteket a CRR II. melléklete sorolja fel.
390	ELISMERT LIKVIDITÁSI HITELKERETEK A CRR 242. cikkének 3. pontjában meghatározott likviditási hitelkeretek akkor elismerhetők, ha teljesítik kell a CRR 255. cikkének (1) bekezdésében felsorolt hat feltételt attól függetlenül, hogy az intézmény a sztenderd és az IRB-módszer közül melyiket alkalmazza.
400	EGYÉB (AZ EL NEM ISMERT LIKVIDITÁSI HITELKERETEKKEK EGYÜTT) Ebben az oszlopban kell feltüntetni a fennmaradó mérlegen kívüli tételeket, ezen belül az el nem ismert likviditási hitelkereteket (vagyis azokat, amelyek nem teljesítik a CRR 255. cikkének (1) bekezdésében felsorolt feltételeket).
410	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS: ALKALMAZOTT HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ A CRR 242. cikkének 12. pontja és 256. cikkének (5) bekezdése (SA), valamint 265. cikkének (1) bekezdése (IRB) meghatározza azokat a hitel-egyenértékesítési tényezőket, amelyeket a befektetőkre jutó rész összegére kell alkalmazni a kockázattal súlyozott kitettségérték megállapításához. Ez az oszlop a gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezést tartalmazó értékpapírosítási programokra (rulírozó értékpapírosításokra) vonatkozik. A CRR 256. cikkének (6) bekezdése szerint az alkalmazandó hitel-egyenértékesítési tényezőt az értékpapírosítási felár tényleges háromhavi átlaga határozza meg. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén. Ez az információ CR SEC SA tábla 100-as oszlopához, valamint a CR SEC IRB 160-as oszlopához kapcsolódik.
420	(-) A SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK Ez az információ szorosan kapcsolódik a CR SEC SA tábla 200-as oszlopához, valamint a CR SEC IRB 180-as oszlopához. Ebben az oszlopban negatív értéket kell megadni.
430	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT Ez az oszlop a kockázattal súlyozott kitettségértéknek az értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó felső határ alkalmazása előtti értékéről gyűjt információkat (jelentős kockázat átruházásával járó értékpapírosítási programok esetében). A jelentős kockázat átruházásával nem járó értékpapírosítási programok esetében (ahol a kockázattal súlyozott kitettségérték számítása az értékpapírosított kitettségek alapján történik) az oszlop nem tartalmaz adatot. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén.
440	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN Ez az oszlop a kockázattal súlyozott kitettségértéknek az értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó felső határ alkalmazása utáni értékéről gyűjt információkat (jelentős kockázat átruházásával járó értékpapírosítási programok esetében). A jelentős kockázat átruházásával nem járó értékpapírosítási programok esetében (ahol a szavatoló-tőke-követelmény számítása az értékpapírosított kitettségek alapján történik) az oszlop nem tartalmaz adatot. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén.

Oszlop	
450–510	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK – KERESKEDESI KÖNYV
450	CTP/NEM CTP A következő rövidítéseket kell megadni: C – korrelációkereskedési portfólió (CTP); N – nem CTP.
460–470	NETTÓ POZÍCIÓK – HOSSZÚ/RÖVID Lásd az MKR SA SEC, illetve MKR SA CTP 050-es és 060-as oszlopát.
480	TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (SA) – EGYEDI KOCKÁZAT Lásd az MKR SA SEC 610-es, illetve az MKR SA CTP 450-es oszlopát.

4. MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT

4.1. C 16.00 – MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OPR)

4.1.1. Általános megjegyzések

114. Ez a tábla a működési kockázat szavatolótőke-követelményének a CRR 312–324. cikke szerinti, az alapmutató módszere (BIA), a sztenderd módszer (TSA), az alternatív sztenderd módszer (ASA), valamint a fejlett mérési módszerek (AMA) alkalmazásával történő kiszámításával kapcsolatos információkat nyújt. Egy intézmény egyedi alapon nem alkalmazhatja egyidejűleg a sztenderd módszert és az alternatív sztenderd módszert „lakossági banki tevékenység” és „kereskedelmi banki tevékenység” üzletágára.
115. Az alapmutató módszerét, a sztenderd módszert és/vagy alternatív sztenderd módszert alkalmazó intézmények a szavatolótőke-követelményt a pénzügyi év végén rendelkezésre álló információk alapján számítják ki. Ha nem állnak rendelkezésre auditált adatok, az intézmények üzleti becslést is alkalmazhatnak. Ha auditált adatokat használnak, akkor az intézményeknek az auditált adatokat változatlan formában kell feltüntetniük. A változtatás nélküli adatszolgáltatás elvétől az intézmények eltérhetnek például akkor, ha az adott időszakban rendkívüli körülmények merülnek fel, például szervezetekben vagy tevékenységekben részesedésszerzés, illetve -elidegenítés történik.
116. Amennyiben az intézmény bizonyítani tudja az illetékes hatóság számára, hogy – rendkívüli körülmény, például egyesülés vagy bizonyos egységek vagy tevékenységek megszűnése miatt – a hároméves átlagnak az irányadó mutató kiszámítása céljára való felhasználása a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény torz becslését eredményezné, az illetékes hatóság engedélyezheti az intézmény számára a számítás olyan módon történő módosítását, amely figyelembe veszi az említett eseményeket. Az illetékes hatóság saját kezdeményezésére is előírhatja az intézmény számára a számítás módosítását. Ha az intézmény három évnél rövidebb ideje működik, az irányadó mutató kiszámításához a jövőre vonatkozó üzleti becsléseket is felhasználhat, feltéve, hogy amint a tényleges múltbeli adatok legkorábban rendelkezésre állnak, attól az időponttól azokra támaszkodik.
117. A tábla oszlopai a legutóbbi három évre vonatkozóan mutatják be a működési kockázattal érintett banki tevékenységek irányadó mutatójának értékével, valamint a kölcsönök és előlegek összegével kapcsolatos információkat (az utóbbi csak az alternatív sztenderd módszer esetében alkalmazható). Ezután kell feltüntetni a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény értékével kapcsolatos információkat. Adott esetben részletezni kell, hogy az összeg mely része származik allokációs eljárásból. A fejlett mérési módszerekkel kapcsolatban további tájékoztató adatok mutatják be a várható veszteségnek, a diverzifikációnak és a mérséklési technikáknak a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményre gyakorolt hatását.
118. Az egyes sorokban a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény számítási módszerére vonatkozó információk találhatóak, üzletáganként a sztenderd módszer és alternatív sztenderd módszer szerinti részletezésben.
119. A táblát minden olyan intézménynek be kell nyújtania, amelyre a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény vonatkozik.

4.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
010–030	IRÁNYADÓ MUTATÓ A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményt az irányadó mutató segítségével (az alapmutató módszerével, a sztenderd módszerrel vagy az alternatív sztenderd módszerrel) számító intézmények a megfelelő évekre vonatkozó irányadó mutatót a 010–030. oszlopban tüntetik fel. Ezenkívül a különböző módszerek együttes, a CRR 314. cikkében említett alkalmazása esetén az intézmények tájékoztató jelleggel megadják a fejlett mérési módszerek alkalmazási körébe tartozó tevékenységekre vonatkozó irányadó mutatót is. Ugyanígy kell eljárni a fejlett mérési módszereket alkalmazó egyéb bankokkal is. A továbbiakban az irányadó mutató a CRR 316. cikkének (1) bekezdésében található 1. táblázatban felsorolt elemek pénzügyi év végén mért értékének az összege. Ha az intézmény az irányadó mutatóról 3 évnél rövidebb időszakra vonatkozóan rendelkezik adatokkal, akkor a rendelkezésre álló historikus (auditált) adatokat kell a táblázat megfelelő oszlopaiban szerepeltetni. Ha például korábbi adatok csak egy évről állnak rendelkezésre, akkor azokat a 030-as oszlopban kell feltüntetni. Indokolt esetben a jövőre vonatkozó becsléseket a 020-as oszlopban (a t+1 évre vonatkozó becslés), valamint a 010-es oszlopban (a t+2 évre vonatkozó becslés) kell feltüntetni. Ha az irányadó mutatóra vonatkozóan korábbi adatok nem állnak rendelkezésre, akkor az intézmény a jövőre vonatkozó üzleti becslést is alkalmazhat.
040–060	KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK (AZ ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER ALKALMAZÁSA ESETÉN) Ezekben az oszlopokban a CRR 319. cikke (1) bekezdésének b) pontjában említett „kereskedelmi banki tevékenység” és „lakossági banki tevékenység” üzletágban nyújtott kölcsönök és előlegek állományát kell feltüntetni. Ezen állományok alapján számítható ki az alternatív irányadó mutató, amelyből megállapítható az alternatív sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó tevékenységek szavatolótőke-követelménye (a CRR 319. cikke (1) bekezdésének a) pontja). A „kereskedelmi banki tevékenység” üzletág esetében a nem kereskedési könyvben szereplő értékpapírokat is meg kell adni.
070	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETEMÉNY A tőkekövetelményt az alkalmazott módszerrel, a CRR 312–324. cikkének megfelelően kell kiszámítani. Az eredményül kapott összeget a 070-es oszlopban kell feltüntetni.
071	TELJES MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikkének (4) bekezdése A 070. oszlopban megadott szavatolótőke-követelmény szorozva 12,5-del.
080	EBBŐL: ALLOKÁCIÓS ELJÁRÁSBÓL SZÁRMAZÓ A 312. cikk (2) bekezdésében említett kérelemben szerepeltetni kell a működési kockázati tőkének a csoport különböző tagjai közti allokálásához használt módszer leírását. A kérelemben fel kell tüntetni, hogy a diverzifikációs hatásokat figyelembe kívánják-e venni, és ha igen, akkor milyen módon abban a kockázatomérési rendszerben, amelyet egy EU-szintű hitelintézeti anyavállalat és leányvállalatai, vagy egy EU-szintű pénzügyi holdingtársaság anyavállalat vagy egy EU-szintű vegyes pénzügyi holdingtársaság anyavállalat leányvállalatai együttesen kívánnak alkalmazni (lásd a CRR 18. cikkének (1) bekezdését).
090–120	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK ALKALMAZÁSÁRÓL, ADOTT ESETBEN SZOLGÁLTATANDÓ
090	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A VÁRHATÓ VESZTESÉG, A DIVERZIFIKÁCIÓ ÉS A KOCKÁZATMÉRÉSEKLÉSI TECHNIKÁK MIATTI MÉRSEKLÉS ELŐTT A 090-es oszlopban feltüntetett szavatolótőke-követelmény megegyezik a 070-es oszlopban szereplő adatnak a várható veszteség, a diverzifikáció és a kockázatoméréskelési technikák miatti mérséklő hatás figyelembevételétől számított értékével (lásd lejjebb).

Oszlop	
100	(–) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSÉKLÉSE A BELSŐ ÜZLETVITELI GYAKORLATBAN FIGYELEMBE VETT VÁRHATÓ VESZTESÉG MIATT A 100-as oszlopban a szavatolótőke-követelménynek a belső üzletviteli gyakorlatban figyelembe vett várható veszteség miatti mérséklését kell megadni a CRR 322 cikke (2) bekezdésének a) alapján.
110	(–) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSÉKLÉSE DIVERZIFIKÁCIÓ MIATT A 110-es oszlopban szereplő diverzifikációs hatás az egyes működésikockázat-osztályokra vonatkozóan külön számított szavatolótőke-követelmények összegének (tökéletes függőségi helyzet), valamint a függőségi és korrelációs hatások figyelembevételével számított diverzifikált szavatolótőke-követelménynek (a kockázati osztályok között feltételezett nem tökéletes függőségi helyzet) a különbsége. Tökéletes függőségi helyzet az alapesetben áll fenn, vagyis amikor az intézmény nem alkalmaz kifejezetten a kockázati osztályok közötti korrelációt mérő struktúrát, így a fejlett mérési módszerrel megállapított tőke a választott kockázati osztályok egyedi működési kockázati mérőszámainak az összegeként számítható ki. Ilyenkor a kockázati osztályok között 100 %-os korrelációt kell feltételezni, és az oszlopban a nulla értéket kell megadni. Ezzel szemben akkor, ha az intézmény kifejezetten a kockázati osztályok közötti korrelációt mérő struktúrát alkalmaz, akkor ebben az oszlopban az alapesetből eredő, fejlett mérési módszerrel megállapított tőke és a kockázati osztályok közötti korrelációt mérő struktúra alkalmazása után kapott érték különbségét kell feltüntetnie. Ez az érték a fejlett mérési módszerrel épülő modell diverzifikációs kapacitását mutatja, vagyis a modell azon képességét, hogy a működési kockázatból eredő súlyos veszteséget okozó, nem egyidejű események előfordulását figyelembe vegye. A 110-es oszlopban azt az összeget kell feltüntetni, amellyel a feltételezett korrelációs struktúra a fejlett mérési módszerrel megállapított tőkét csökkenti a 100 %-os feltételezéshez képest.
120	(–) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSÉKLÉSE KOCKÁZATMÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK (BIZTOSÍTÁS ÉS EGYÉB KOCKÁZAT-ÁTRUHÁZÁSI MECHANIZMUSOK) MIATT A 120-as oszlopban a CRR 323. cikkének (1)–(5) bekezdése szerinti biztosítás és más kockázat-átruházási mechanizmusok hatását kell feltüntetni.
Sor	
010	AZ ALAPMUTATÓ-MÓDSZER (BIA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK Ez a sor az alapmutató módszerének alkalmazási körébe tartozó banki tevékenységekre vonatkozó összegeket mutatja be a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény kiszámítása céljából (a CRR 315. és 316. cikke).
020	A SZTENDERD (TSA)/ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER (ASA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK A sztenderd módszerrel és alternatív sztenderd módszerrel (a CRR 317–319. cikke alapján) kiszámított szavatolótőke-követelményt kell feltüntetni.
030–100	A SZTENDERD MÓDSZER SZERINT A sztenderd módszer alkalmazása esetén az adott évekre vonatkozó irányadó mutatót a 030–100. sorban a CRR 317. cikkében található 2. táblázatban meghatározott üzletágak között kell felosztani. A tevékenységek üzletág szerinti besorolásakor a CRR 318. cikkében foglalt elveket kell követni.
110–120	AZ ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER SZERINT A CRR 319. cikke szerinti alternatív sztenderd módszert alkalmazó intézményeknek a vonatkozó évekre az irányadó mutatót üzletáganként elkülönítve kell megadniuk a 030–050. és 080–100. sorban, valamint a „kereskedelmi banki tevékenység” és „lakossági banki tevékenység” üzletágra vonatkozóan a 110-es és 120-as sorban.

Sor	
	A 110-es és 120-as sor az alternatív sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó tevékenységekre vonatkozóan mutatja az irányadó mutató értékét, megkülönböztetve a „kereskedelmi banki tevékenység” üzletágba és a „lakossági banki tevékenység” üzletágba tartozó tevékenységeket (a CRR 319. cikke). Egyszerre szerepelhet érték a „kereskedelmi banki tevékenység” és „lakossági banki tevékenység” üzletágaknak a sztenderd módszer szerinti 060. és 070. sorában és az alternatív sztenderd módszer szerinti 110. és 120. sorában, pl. ha egy leányvállalat a sztenderd módszer, míg anyavállalata az alternatív sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozik.
130	A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK (AMA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK Ebben a sorban a CRR 312. cikkének (2) bekezdése, valamint 321–323. cikke szerint a fejlett mérési módszerek alkalmazási körébe tartozó intézmények vonatkozó adatait kell megadni. Ezenkívül a különböző módszerek együttes (a CRR 314. cikkében említett) alkalmazása esetén ebben a sorban kell megadni a fejlett mérési módszerek szerinti tevékenységek irányadó mutatójával kapcsolatos információkat. Ugyanígy kell eljárni a fejlett mérési módszereket alkalmazó egyéb bankokkal is.

4.2. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: AZ ELŐZŐ ÉVI VESZTESÉGEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES INFORMÁCIÓK (OPR DETAILS)

4.2.1. Általános megjegyzések

120. A C 17.01 (OPR DETAILS 1) tábla az intézmény által az előző évben elkönyvelt bruttó veszteséggel és megtérült veszteséggel kapcsolatos információkat összesíti eseménytípusonként és üzletáganként. A C 17.02 (OPR DETAILS 2) tábla az előző évi legnagyobb veszteségeseményekről ad részletes információkat.
121. A hitelkockázathoz kapcsolódó és a hitelkockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelmény hatálya alá tartozó működési kockázati veszteségeket (határhelyzetű hitelvonatkozású működési kockázati események) sem a C 17.01 sem a C 17.02 táblában nem kell figyelembe venni.
122. Amennyiben a CRR 314. cikkének megfelelően a működési kockázat szavatolótőke-követelményének kiszámítása különböző módszerek együttes alkalmazásával történik, az intézmény által regisztrált veszteségeket és a megtérült veszteségeket jelenteni kell a C 17.01 és C 17.02 táblában, tekintet nélkül a szavatolótőke-követelmény kiszámításához használt módszerre.
123. A „bruttó veszteség” az 575/2013/EU rendelet 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett működési kockázati eseményből vagy eseménytípusból eredő, az esetleges megtérült veszteség előtti veszteség, az alább definiált „gyorsan megtérült veszteségesemények” sérelme nélkül.
124. A „megtérült veszteség” az eredeti működési kockázati veszteséggel összefüggő, attól időben elkülönülő, független esemény, amelynek során az intézményhez első vagy harmadik felektől – például biztosítóktól vagy más felektől – pénz vagy gazdasági előny folyik be. A megtérült veszteségeket biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó megtérült veszteségekre és közvetlenül megtérült veszteségekre kell bontani.
125. A „gyorsan megtérült veszteségesemény” olyan működési kockázati esemény, amelynek veszteségei részben vagy egészben öt munkanapon belül megtérülnek. Gyorsan megtérült veszteségesemény esetében a bruttó veszteségnek csak a maradéktalanul meg nem térült veszteségrész (a gyorsan megtérült veszteségrész levonásával képzett veszteség) képezi részét. Következésképpen sem a bruttó veszteség meghatározása, sem az OPR DETAILS adatszolgáltatás egyéb elemei nem tartalmazzák az öt munkanapon belül teljes mértékben megtérült veszteségekhez vezető veszteségeseményeket.
126. Az „elszámolás napja” az a nap, amikor a veszteség vagy tartalék/céltartalék először került megjelenítésre az eredménykimutatásban a működési kockázati veszteséggel szemben. Logikus módon, ez a nap későbbi, mint az „esemény napja” (az a nap, amikor a működési kockázati esemény bekövetkezett vagy kezdetét vette) és a „felismerés napja” (az a nap, amikor a működési kockázati esemény az intézmény tudomására jutott).
127. A közös működési kockázati esemény vagy eseményeket/veszteségeket generáló egyetlen eredeti működési kockázati eseményhez („alapeseemény”) kapcsolódó több esemény által okozott veszteségeket össze kell vonni. Az összevont eseményeket egy eseményként kell figyelembe venni és jelenteni, így a vonatkozó bruttó veszteségeket, illetve a veszteségkorrekciókat összegezni kell.

128. Az adott év júniusában jelentett adatok köztes adatok; a végleges adatokat decemberben jelentik az intézmények. Így a júniusban jelentett adatok hat hónapos referencia-időszakra vonatkoznak (január 1-től június 30-ig), míg a decemberben jelentett adatok tizenkét hónapos referencia-időszakra vonatkoznak (január 1-től december 31-ig). A „korábbi adatszolgáltatási referencia-időszakok” kifejezés mind a júniusban, mind a decemberben jelentett adatok esetében a megelőző naptári év végéig lezárult összes adatszolgáltatási referencia-időszakot jelöli (beleértve tehát azt is, amely a megelőző naptári év végén zárul).
129. Az e rendelet 5. cikke b) pontja (2) b) i. alpontjában meghatározott feltételeknek való megfelelés ellenőrzése céljából az intézmények „az ugyanazon tagállamon belüli összes intézmény összesített mérlegfőösszegének” meghatározásához az EBH „Supervisory Disclosure” weboldalán megtalálható legfrissebb statisztikai adatokat kötelesek használni. Az 5. cikk b) pontja (2) b) iii. alpontjában meghatározott feltételeknek való megfelelés ellenőrzése céljából az 549/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (ESA 2010) A. mellékletének 8.89. pontjában meghatározott, az Eurostat által az előző naptári évre vonatkozóan közzétett, piaci áron számolt bruttó hazai terméket kell használni.

4.2.2. C 17.01: Működési kockázat: Az előző évi veszteségek és megtérült veszteségek üzletáganként és eseménytípusonként (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Általános megjegyzések

130. A C 17.01 táblában az információkat a belső küszöbértékeket meghaladó veszteségek és megtérült veszteségek üzletágak (a CRR 317. cikkében található 2. táblázatban meghatározott üzletágak, valamint a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletág) és (a CRR 324. cikkében meghatározott) eseménytípusok közötti felosztásával kell bemutatni, így lehetséges, hogy egy adott eseményhez tartozó veszteségek több üzletág között kerülnek felosztásra.
131. Az oszlopok a különböző eseménytípusokat és az egyes üzletágakra vonatkozó összértéket jelenítik meg egy tájékoztató adattal együtt, amely a veszteségekre vonatkozó adatgyűjtés során alkalmazott legalacsonyabb belső küszöbértéket mutatja, amelyből egynél több küszöbérték esetén az egyes üzletágakon belül megállapítható a legalacsonyabb és legmagasabb küszöbérték.
132. A sorok az üzletágakat jelenítik meg, valamint az egyes üzletágakon belül az események számára (új események), a bruttó veszteségértékre (új események), a veszteségkorrekcióval érintett események számára, a korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciókra, a legnagyobb egyedi veszteségre, az öt legnagyobb veszteség összegére és a teljes megtérült veszteségre (közvetlen megtérült veszteség és biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó megtérülés) vonatkozó információkat tartalmaznak.
133. Az „üzletágak összesen” sorokban az események számát és a bruttó veszteségértéket megadott küszöbértékek (10 000, 20 000, 100 000 és 1 000 000) szerint rendezett tartományokba sorolva kell megadni. A küszöbértékek euróban vannak megadva, és céljuk a megadott veszteségértékek intézmények közötti összehasonlíthatóságának biztosítása – ezért nem szükségképpen felelnek meg a veszteségadatok belső gyűjtésekor használt, a tábla más szakaszában megadott alsó küszöbértékeknek.

4.2.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
010–070	ESEMÉNYTÍPUSOK Az intézmények a veszteségeket a 010–070. oszlopban a CRR 324. cikkében meghatározott eseménytípusoknak megfelelően tüntetik fel. A szavatolótőke-követelményt az alapmutató módszere szerint számító intézmények a felsorolt eseménytípusokba nem sorolható veszteségeket csak a 080-as oszlopban adhatják meg.
080	ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN A 080-as oszlopban az egyes üzletágakra vonatkozóan az intézmények az események száma (új események) sor összesenjét, a bruttó veszteségérték (új események) sor összesenjét, a veszteségkorrekcióval érintett események száma sor összesenjét, a korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók sor összesenjét, a legnagyobb egyedi veszteséget, az öt legnagyobb veszteség összegét, valamint a teljes közvetlen megtérült veszteség sor összesenjét és a biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés sor összesenjét jelentik.

Oszlop	
	Amennyiben az intézmény minden veszteség esetében azonosított eseménytípust, a 080-as oszlopban a 010–070. oszlopban megadott eseményszámok, teljes bruttó veszteségértékek, teljes megtérült veszteségek és korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteség-korrekciók egyszerű összegét tüntetik fel. Amennyiben az intézmény minden veszteség esetében azonosított eseménytípust, a 080. oszlopban feltüntetendő legnagyobb egyedi veszteség a 010–070. oszlopokban feltüntetett legnagyobb egyedi veszteségek közül a legnagyobb. Az öt legnagyobb veszteség összegénél a 080-as oszlopban az egy üzletágon belüli öt legnagyobb veszteség összegét kell megadni.
090–100	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT KÜSZÖBÉRTÉK A 090-es és 100-as oszlopban az intézmények azokat az alsó küszöbértékeket tüntetik fel, amelyeket a CRR 322. cikke (3) bekezdése c) pontjának utolsó mondata alapján a veszteségadatok belső gyűjtésekor alkalmaznak. Ha az intézmény az egyes üzletágakon belül csak egy küszöbértéket alkalmaz, akkor csak a 090-es oszlopot kell kitölteni. Ha az intézmény azonos üzletágon belül több különböző küszöbértéket alkalmaz, akkor a legmagasabb alkalmazott küszöbértéket is meg kell adni (100-as oszlop).
Sor	
010–880	ÜZLETÁGAK: VÁLLALATI PÉNZÜGYEK, KERESKEDEÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS, LAKOSSÁGI KÖZVE-TÍTŐI TEVÉKENYSÉG, KERESKEDELMi BANKI TEVÉKENYSÉG, LAKOSSÁGI BANKI TEVÉ-KENYSÉG, FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZOLGÁLTATÁSOK, ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK, VAGYONKEZELÉS, TÁRSASÁGI SZINTŰ TÉTELEK A CRR 317. cikkének (4) bekezdésében található 2. táblázatban meghatározott üzletágakra, a 322. cikk (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletágra, valamint az egyes eseménytípusokra vonatkozóan az intézmény a belső küszöbértékeknek megfelelően a következő információkat tünteti fel: az események száma (új események), a bruttó veszteség-érték (új események), a veszteségkorrekcióval érintett események száma, a korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók, a legnagyobb egyedi veszteség, az öt legnagyobb veszteség összege, a teljes közvetlen megtérült veszteség és a biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés. Az olyan veszteséget okozó eseménynél, amely több üzletágot érint, a bruttó veszteségértéket fel kell osztani az összes érintett üzletág között. A szavatolóítéke-követelményt az alapmutató módszere szerint számító intézmények az üzlet-ághoz nem sorolt veszteségeket csak a 910–980-as oszlopban vehetik figyelembe.
010, 110, 210, 310, 410, 510, 610, 710, 810	Események száma (új események) Az „események száma” azon működési kockázati események száma, amelyek vonatkozásában az aktuális adatszolgáltatási időszakban bruttó veszteség elszámolására került sor. Az itt megadott események „új események”, azaz olyan működési kockázati események, amelyeket - először az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számoltak el, vagy - először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számoltak el, amennyiben az eseményről korábbi felügyeleti jelentésben nem számolt be az intézmény, például azért, mert az eseményt csak a jelenlegi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban minősítették működési kockázati eseményné, vagy mert az adott eseménynek betudható kumulált veszteség (az eredeti veszteség +/- a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokban eszközölt veszteségkorrekciók eredője) csak az aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban haladta meg a veszteség belső adatgyűjtési küszöbét. Az „új események” nem tartalmazzák az először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási idő-szakban elszámolt azon működési kockázati eseményeket, amelyekről korábbi felügyeleti jelen-tésekben már jelentett az intézmény.

Sor	
020, 120, 220, 320, 420, 520, 620, 720, 820	Bruttó veszteségérték (új események) A bruttó veszteségérték a működési kockázati eseményekkel összefüggő bruttó veszteség értéke (pl. közvetlen díjfizetések, céltartalékok, elszámolások). Az eseményhez kapcsolódó minden, az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban elszámolt veszteséget össze kell adni, és ez képezi az adott adatszolgáltatási vonatkozási időszakban az adott eseményhez tartozó bruttó veszteséget. A feltüntetett bruttó veszteségérték a fenti sorban meghatározott „új eseményekre” vonatkozik. Az először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban elszámolt azon események esetében, amelyekről korábbi felügyeleti jelentésekben még nem jelentett az intézmény, az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban bruttó veszteségként az adatszolgáltatási vonatkozási időpontig felhalmozott teljes veszteségértéket kell feltüntetni (azaz az eredeti veszteséget +/- a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokban eszközölt veszteségkorrekciók eredőjét). A jelentett értékben nem vehető figyelembe a már megtérült veszteség.
030, 130, 230, 330, 430, 530, 630, 730, 830	Veszteségkorrekcióval érintett események száma A veszteségkorrekcióval érintett események száma az először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban elszámolt és korábbi jelentésekben már jelentett azon működési kockázati események száma, amelyek tekintetében az aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban veszteségkorrekciót eszközöltek. Amennyiben az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban egy eseményre vonatkozóan több veszteségkorrekció történt, ezek összegét egy korrekciónak kell tekinteni az időszakban.
040, 140, 240, 340, 440, 540, 640, 740, 840	Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók A korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciókat a következő (pozitív vagy negatív) elemek összegeként kell kiszámolni: - azon működési kockázati események aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban végrehajtott pozitív veszteségkorrekcióival (pl. céltartalék-emelés, kapcsolódó veszteségesemények, kiegészítő elszámolások) összefüggő bruttó veszteség, amelyeket korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számolt el és jelentett először az intézmény; - azon működési kockázati események aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban végrehajtott negatív veszteségkorrekcióival (pl. céltartalék-csökkentés) összefüggő bruttó veszteség, amelyeket korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számolt el és jelentett először az intézmény. Amennyiben az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban egy eseményre vonatkozóan több veszteségkorrekció történt, ezek értékét összegezni kell, figyelembe véve a korrekció előjelét (pozitív vagy negatív). Az adott esemény és adatszolgáltatási vonatkozási időszak tekintetében ez az összeg tekintendő a veszteségkorrekciónak. Amennyiben negatív veszteségkorrekció miatt az eseménynek tulajdonítható kiigazított veszteségérték az intézmény belső adatgyűjtési küszöbértéke alá csökken, az intézménynek nem magát a negatív veszteségkorrekciót kell jelentenie, hanem negatív előjellel az eseményhez kapcsolódó, az esemény legutóbbi decemberi referencia-időponttal történő jelentéséig felhalmozott teljes veszteségértéket (az eredeti veszteség +/- a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokban eszközölt veszteségkorrekciók eredője). A jelentett értékben nem vehető figyelembe a már megtérült veszteség.
050, 150, 250, 350, 450, 550, 650, 750, 850	Legnagyobb egyedi veszteség A legnagyobb egyedi veszteség - az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először jelentett valamely eseményhez kapcsolódó legnagyobb bruttó veszteségérték és - egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először jelentett valamely eseményhez kapcsolódó legnagyobb (fent meghatározott) pozitív veszteségkorrekció közül a nagyobbik. A jelentett értékben nem vehető figyelembe a már megtérült veszteség.

Sor	
060, 160, 260, 360, 460, 560, 660, 760, 860	Az öt legnagyobb veszteség összege Az öt legnagyobb veszteség összege az alábbiak közül öt legmagasabb érték összege: i. az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először jelentett eseményekhez kapcsolódó bruttó veszteségértékek és ii. egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először jelentett eseményekhez kapcsolódó (a fenti 040, 140, ..., 840 sorokban meghatározott) pozitív veszteségkorrekciók. Az öt legmagasabb összeg között csak maga a veszteségkorrekció összege vehető számításba, nem pedig az adott eseményhez kapcsolódó, a korrekció előtti vagy utáni teljes veszteségérték. A jelentett értékben nem vehető figyelembe a már megtérült veszteség.
070, 170, 270, 370, 470, 570, 670, 770, 870	Teljes közvetlen megtérült veszteség A közvetlen megtérült veszteség valamennyi megtérült veszteség a CRR 323. cikkének hatálya alá tartozó, az alábbi sorban jelentett megtérülések kivételével. A teljes közvetlenül megtérült veszteség az aktuális vagy a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először elsámlolt mőködési kockázati eseményekkel összefüggő, az aktuális adatszolgáltatási időszakban elsámlolt közvetlen megtérült veszteségek és ezek korrekcióinak összege.
080, 180, 280, 380, 480, 580, 680, 780, 880	Biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés A CRR 323. cikkének hatálya alá tartozó megtérülések tartoznak ide. A biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés az aktuális vagy a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először elsámlolt mőködési kockázati eseményekkel összefüggő, az aktuális adatszolgáltatási időszakban elsámlolt, biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó megtérülések és ezek korrekcióinak összege.
910–980	ÜZLETÁGAK ÖSSZESEN Az üzletágak összesen sorokon a CRR 322. cikke (3) bekezdése b), c) és e) pontjának megfelelően az összesítő információkat kell feltüntetni az egyes eseménytípusok (010–080. oszlop) szerint.
910–914	Események száma A 910-es sorban feltüntetendő a belső küszöbértéket meghaladó események száma eseménytípusonként az összes üzletágra összesítve. Lehetséges, hogy ez az érték alacsonyabb az üzletáganként összesített eseményszámnál, mivel a többszörös hatású (több üzletágot érintő) események egy eseménynek minősülnek. Az érték ennél magasabb is lehet, ha a szavatolótkövetelményt az alapmutató módszere szerint számító intézmény nem tudja minden esetben azonosítani a veszteség által érintett üzletágot. A 911–914. sorban azon események száma jelentendő, amelyek bruttó veszteségértéke a vonatkozó sorban megadott tartományba esik. Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletághoz, illetve hogy minden veszteség esetében azonosította az eseménytípust, a 080-as oszlopra a következők vonatkoznak: — A 910–914. sorokban jelentett teljes eseményszám megegyezik a megfelelő sorban szereplő eseményszámok vízszintes összegével, mivel ezen adatok között a több üzletágot érintő eseményeket már egy eseményként számították be. — A 910-es sor 080-as oszlopban feltüntetett adata nem feltétlenül egyezik meg a 080-as oszlopban szereplő eseményszámok függőleges összegével, mivel egy esemény egyszerre több üzletágot is érinthet.

Sor	
920–924	Bruttó veszteségérték (új események) Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletághoz, a 920-as sorban jelentett bruttó veszteségérték (új események) az új események egyes üzletágak szerinti bruttó veszteségértékeinek összege. A 921–924. sorban azon események bruttó veszteségértéke jelentendő, amelyek bruttó veszteségértéke a vonatkozó sorban megadott tartományba esik.
930, 935, 936	Veszteségkorrekcióval érintett események száma A 930-as sorban a 030, 130, ..., 830-as sorokban meghatározott, veszteségkorrekcióval érintett események teljes száma jelentendő. Lehetséges, hogy ez az érték alacsonyabb a veszteségkorrekcióval érintett, üzletáganként összesített eseményszámnál, mivel a többszörös hatású (több üzletágot érintő) események egy eseménynek minősülnek. Az érték ennél magasabb is lehet, ha a szavatoló-tőke-követelményt az alapmutató módszere szerint számító intézmény nem tudja minden esetben azonosítani a veszteség által érintett üzletágot. A veszteségkorrekcióval érintett események számát le kell bontani az adatszolgáltatási időszakban pozitív veszteségkorrekcióval érintett események száma és az adatszolgáltatási időszakban negatív veszteségkorrekcióval érintett események száma szerint (mindkettőt pozitív előjellel kell feltüntetni).
940, 945, 946	Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók A 940-es sorban az üzletáganként a 040, 140, ..., 840-es sorokban meghatározott, korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók teljes összege jelentendő. Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletághoz, a 940-es sorban jelentett összeg a korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók egyes üzletágak szerinti értékeinek összege. A veszteségkorrekciók összegét le kell bontani az adatszolgáltatási időszakban pozitív veszteségkorrekcióval érintett eseményekhez kapcsolódó összeg (945-ös sor, pozitív előjellel) és az adatszolgáltatási időszakban negatív veszteségkorrekcióval érintett eseményekhez kapcsolódó összeg szerint (946-os sor, negatív előjellel). Amennyiben negatív veszteségkorrekció miatt az eseménynek tulajdonítható kiigazított veszteségérték az intézmény belső adatgyűjtési küszöbértéke alá csökken, az intézménynek nem magát a negatív veszteségkorrekciót kell jelentenie, hanem a 946-os sorban negatív előjellel az eseményhez kapcsolódó, az esemény legutóbbi decemberi referencia-időponttal történő jelentéséig felhalmozott teljes veszteségértéket (az eredeti veszteség +/- a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokban eszközölt veszteségkorrekciók eredője).
950	Legnagyobb egyedi veszteség Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletághoz, a legnagyobb egyedi veszteség a belső küszöbértéket meghaladó legnagyobb veszteség az egyes eseménytípusokon belül, minden üzletágra vonatkozóan. Abban az esetben, ha egy esemény több üzletágot is érint, ez az adat magasabb lehet, mint az egyes üzletágaknál rögzített legmagasabb egyedi veszteség értéke. Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletághoz, illetve hogy minden veszteség esetében azonosította az eseménytípust, a 080-as oszlopra a következők vonatkoznak: — Az itt jelentett legnagyobb egyedi veszteség az e sor 010–070-es oszlopában jelentett értékek közül a legnagyobb.

Sor	
	— Amennyiben vannak olyan események, amelyek több üzletágra is hatnak, a {r950, c080} mezőben jelentett összeg magasabb lehet, mint a 080-as oszlop más soraiban jelentett üzletágankénti legnagyobb egyedi veszteség.
960	Az öt legnagyobb veszteség összege Az egyes üzletágakon belüli öt legnagyobb bruttó veszteség összegét kell megadni az egyes eseménytípusokra és minden üzletágra vonatkozóan. Lehetséges, hogy az összeg magasabb, mint az egyes üzletágaknál rögzített öt legnagyobb egyedi veszteség összege. Az összeget a veszteségek számától függetlenül meg kell adni. Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletághoz, illetve hogy minden veszteség esetében azonosította az eseménytípust, a 080-as oszlopra vonatkozóan az öt legnagyobb veszteség összege a teljes mátrixban szereplő öt legnagyobb veszteség összege, ami azt jelenti, hogy ez nem szükségképpen egyenlő sem a 960-as „Az öt legnagyobb veszteség összege” sor maximális értékével, sem a 080-as oszlopban feltüntetett „öt legnagyobb veszteségösszegek” maximális értékével.
970	Teljes közvetlen megtérült veszteség Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletághoz, a teljes közvetlen megtérült veszteség az üzletáganként megadott teljes közvetlen megtérült veszteségek összege.
980	Biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletághoz, a biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés az üzletáganként megadott biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó teljes megtérült veszteségek összege.

4.2.3. C 17.02: Működési kockázat: Az utolsó évi nagy veszteségeseményekre vonatkozó részletes információk (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Általános megjegyzések

134. A C 17.02 táblában egyedi veszteségeseményekre vonatkozó információkat kell közölni (soronként egy esemény).

135. Az ebben a táblában megadott információk „új eseményekre”, azaz olyan működési kockázati eseményekre vonatkoznak, amelyeket

- először az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számoltak el, vagy
- először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számoltak el, amennyiben az eseményről korábbi felügyeleti jelentésben nem számolt be az intézmény, például azért, mert az eseményt csak a jelenlegi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban minősítették működési kockázati eseménynek, vagy mert az adott eseménynek betudható kumulált veszteség (az eredeti veszteség +/- a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokban eszközölt veszteségkorrekciók eredője) csak az aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban haladta meg a belső adatgyűjtési küszöbértéket.

136. Csak a legalább 100 000 EUR bruttó veszteségértéket magukban foglaló eseményeket kell itt jelenteni.

E küszöbérték sérelme nélkül:

- A táblában fel kell tüntetni minden egyes eseménytípus legnagyobb veszteségeseményét, amennyiben az intézmény a veszteséget eseménytípushoz rendelte, valamint
- a fennmaradó veszteségesemények közül a tíz legnagyobb bruttó veszteséget okozó veszteségeseményt, függetlenül attól, hogy ezeket az intézmény eseménytípushoz rendelte-e vagy sem.
- Az eseményeket a hozzájuk rendelt bruttó veszteség szerinti sorrendben kell feltüntetni.
- Egy esemény csak egyszer vehető figyelembe.

4.2.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
010	Eseményazonosító Az eseményazonosító egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja. Amennyiben létezik belső azonosító, az intézmények ezt adják meg. Másként a természetes számok sorrendjét kell követni (1, 2, 3 stb.).
020	Elszámolás napja Az elszámolás napja az a nap, amikor a veszteség vagy tartalék/céltartalék először került megjelölésre az eredménykimutatásban a működési kockázati veszteséggel szemben.
030	Esemény napja Az esemény napja az a nap, amikor a működési kockázati esemény bekövetkezett vagy kezdődött.
040	Felismerés napja A felismerés napja az a nap, amikor a működési kockázati esemény az intézmény tudomására jutott.
050	Eseménytípus A CRR 324. cikkében meghatározott eseménnytípus.
060	Bruttó veszteség A 17.01 tábla 020, 120 stb. sorában meghatározott, az eseményhez kapcsolódó bruttó veszteség.
070	Bruttó veszteség a közvetlen megtérülések levonásával A 17.01 tábla 020, 120 stb. sorában meghatározott, az eseményhez kapcsolódó bruttó veszteség az adott veszteségeseményhez kapcsolódó közvetlen megtérülések levonásával.
080–160	Bruttó veszteség üzletáganként A 060-as oszlopban feltüntetett bruttó veszteséget a CRR 317. cikkében és 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában meghatározott megfelelő üzletágba kell sorolni.
170	Jogalany neve Annak a jogalanynak a C 06.02 tábla 010-es oszlopában jelentett neve, amelynél a veszteség – vagy ha több jogalany is érintett volt, a veszteség legnagyobb része – felmerült.
180	Jogalany-azonosító Annak a jogalanynak a C 06.02 tábla 025-ös oszlopában jelentett jogalany-azonosítója (LEI), amelynél a veszteség – vagy ha több jogalany is érintett volt, a veszteség legnagyobb része – felmerült.
190	Üzleti egység Az intézmény azon üzleti egysége vagy vállalati divíziója, amelynél a veszteség – vagy ha több egység vagy divízió is érintett volt, a veszteség legnagyobb része – felmerült.
200	Leírás Az esemény szöveges ismertetése, szükség esetén általános vagy anonimizált módon, amelynek ki kell terjednie legalább magára az eseményre és – amennyiben ismertek – az esemény okaira vonatkozó információkra.

5. PIACI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT

137. Az itt megadott útmutató a devizaárfolyam-kockázathoz (MKR SA FX), árukockázathoz (MKR SA COM), kamatláb-kockázathoz (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) és részvénytőke-kockázathoz (MKR SA EQU) kapcsolódó szavatoló-tőke-követelmény szétválasztás módszer szerinti kiszámításáról történő adatszolgáltatáshoz használt táblákra terjed ki. Ebben a részben útmutató található továbbá a szavatoló-tőke-követelmény belső modellen alapuló módszer szerinti kiszámításáról történő adatszolgáltatáshoz használt táblára vonatkozóan (MKR IM) is.

138. A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vagy tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, illetve ezek származtatott eszközének pozíciókockázatát tőkeszükségletük kiszámítása céljából két összetevőre kell bontani. Az első elem az egyedi kockázati összetevő – azaz az adott eszköz árváltozásának kockázata, ami a kibocsátójával, illetve, származtatott eszköz esetében, az alapul szolgáló eszköz kibocsátójával kapcsolatos tényezőkből adódik. A második elem az általános kockázatot foglalja magában: az eszköz árváltozásának azt a kockázatát, amely forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vagy azok származtatott eszköze esetében a kamatszintek változásából, tőkeinstrumentum vagy annak származtatott eszköze esetében az egyes értékpapírok sajátos tulajdonságaival kapcsolatban nem lévő, általános részvénypiaci mozgásokból adódik. Az egyes instrumentumok és nettósítási eljárások általános kezelését a CRR 326–333. cikke ismerteti.

5.1. C 18.00 – Piaci kockázat: A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciókockázatának sztenderd módszere (MKR SA TDI)

5.1.1. Általános megjegyzések

139. Ez a tábla a forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok sztenderd módszer szerinti pozíciókockázatát érintő pozíciókat és az azokhoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményt rögzíti (a CRR 102. cikke, valamint 105. cikkének (1) bekezdése). A különböző kockázatok és a CRR alapján alkalmazható módszerek az egyes sorokban vehetők figyelembe. Az MKR SA SEC és MKR SA CTP táblán szereplő kitettségekkel összefüggő egyedi kockázatok kizárólag az MKR SA TDI Total táblán tüntethetők fel. Az említett táblákon feltüntetett szavatolótőke-követelményt át kell vinni a {325;060} (értékpapírosítások), illetve {330;060} (CTP) cellába.

140. A táblát külön ki kell tölteni összesítve, valamint az alábbi előre meghatározott felsorolásban szereplő pénznemekre vonatkozóan: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD, továbbá egy táblát minden egyéb pénznemre összevontan.

5.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
010–020	ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 102. cikke, valamint 105. cikkének (1) bekezdése Bruttó, instrumentumonként nem nettósított pozíciók azon jegyzési pozíciók levonásával, amelyeket harmadik fél az intézménytől lejegyzett, vagy amelyekre jegyzési garanciát vállalt (a CRR 345. cikkének második mondata). A hosszú és rövid pozícióknak az említett bruttó pozíciókra is alkalmazandó megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.
030–040	NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 327–329., valamint 334. cikke. A hosszú és rövid pozíciók megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.
050	TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK Azok a nettó pozíciók, amelyekre a CRR harmadik része IV. címének 2. fejezetében foglalt különböző módszerek szerint tőkekövetelmény vonatkozik.
060	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A CRR harmadik része IV. címének 3. fejezete szerint releváns pozíciók tőkekövetelménye.
070	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja. A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.
Sor	
010–350	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT, FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban meglévő, kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókat és az azoknak megfelelő, a CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának i. alpontja, valamint a CRR harmadik része IV. címének 2. fejezete szerinti pozíciókockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményt a kockázati kategóriától, a lejáratától és az alkalmazott módszertől függően kell feltüntetni.

Sor	
011	ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT
012	Származtatott ügyletek A kereskedési könyvi pozíciók kamatláb kockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyletek, a 328–331. cikk figyelembevételével, ha e cikkek alkalmazhatók.
013	Egyéb eszközök és kötelezettségek A kereskedési könyvi pozíciók kamatláb kockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyleteken kívüli instrumentumok.
020–200	LEJÁRATON ALAPULÓ MÓDSZER A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban meglévő pozíciók, amelyek a CRR 339. cikkének (1)–(8) bekezdése szerinti lejáraton alapuló módszer, valamint az annak megfelelő, a CRR 339. cikkének (9) bekezdésében rögzített szavatolótőke-követelmények alkalmazási körébe tartoznak. A pozíciót az 1., 2. és 3. zónákra, ezeket pedig az instrumentumok lejáratára szerint kell felosztani.
210–240	ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT LEJÁRATON ALAPULÓ MÓDSZER A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban meglévő pozíciók, amelyek a CRR 340. cikkének (1)–(6) bekezdése szerinti hátralévő futamidőn alapuló módszer, valamint az annak megfelelő, a CRR 340. cikkének (7) bekezdésében rögzített szavatolótőke-követelmények alkalmazási körébe tartoznak. A pozíciót az 1., 2. és 3. zónákra kell felosztani.
250	EGYEDI KOCKÁZAT A 251-es, 325-ös és 330-as sorban megadott értékek összege. A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban meglévő pozíciók, amelyek az egyedi kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelmény hatálya alá esnek, valamint a rájuk vonatkozó tőkekövetelmények a CRR 92. cikke (3) bekezdésének b) pontja, 335. cikke, 336. cikkének (1)–(3) bekezdése, valamint 337. és 338. cikke szerint. Figyelembe kell venni továbbá a CRR 327. cikkének (1) bekezdését.
251–321	A nem értékpapírosítási pozíciót jelentő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok szavatolótőke-követelménye A 260–321. sorokban megadott értékek összege. A külső minősítéssel nem rendelkező, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák szavatolótőke-követelményét az alaptermék-kibocsátók kockázati súlyainak összeadásával kell kiszámítani (a CRR 332. cikke (1) bekezdése e) pontjának első és második bekezdése – az alapul szolgáló eszközök vizsgálata). A külső minősítéssel rendelkező, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat (a CRR 332. cikke (1) bekezdése e) pontjának harmadik bekezdése) külön kell feltüntetni a 321. sorban. A CRR 336. cikkének (3) bekezdése szerinti pozíciókkal kapcsolatos adatszolgáltatás: A CRR 129. cikkének (3) bekezdése szerint speciálisan kezelendők azok a kötvények, amelyek a banki könyvben 10 %-ot elérő kockázati súlyt képviselnek (fedezett kötvények). Az egyedi szavatolótőke-követelmény a CRR 336. cikke 1. táblázatának második kategóriájában szereplő százalékos arány fele. Ezeket a pozíciókat a végső lejáratig hátralévő idő alapján kell a 280–300. sorokban feltüntetni. Ha a kamatláb-pozíciók általános kockázatát hitelderivatíva fedezi, akkor a 346. és 347. cikket kell alkalmazni.
325	Az értékpapírosított eszközök szavatolótőke-követelménye Az MKR SA SEC tábla 610-es oszlopában feltüntetett teljes szavatolótőke-követelmény. Csak az MKR SA TDI összesítésében adható meg.
330	A korrelációkereskedési portfólió szavatolótőke-követelménye Az MKR SA CTP tábla 450-es oszlopában feltüntetett teljes szavatolótőke-követelmény. Csak az MKR SA TDI összesítésében adható meg.

Sor	
350–390	OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK) A CRR 329. cikkének (3) bekezdése A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a számítási módszerben kell feltüntetni.

5.2. C 19.00 – PIACI KOCKÁZAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA SEC)

5.2.1. Általános megjegyzések

141. Ezen a táblán a sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó pozíciókról (összes/nettó, hosszú/rövid), valamint az ezekhez kapcsolódóan a kereskedési könyvben nyilvántartott (a korrelációkereskedési portfólióban figyelembe nem vehető) értékpapírosítások és újra-értékpapírosítások pozíciókockázatán belüli egyedi kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelményről kell adatot szolgáltatni.

142. Az MKR SA SEC tábla kizárólag a CRR 335. cikke, valamint azzal összefüggésben a CRR 337. cikke szerinti értékpapírosítási pozíciók egyedi kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelményt határozza meg. Ha a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírosítási pozíciókat hitelderivatívákkal fedezik, akkor a CRR 346. és 347. cikkét kell alkalmazni. Valamennyi kereskedési könyv pozícióról egy táblán kell adatot szolgáltatni attól függetlenül, hogy az intézmény a sztenderd módszert vagy a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazza a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete szerinti egyes pozíciók kockázati súlyának meghatározásakor. Az e pozíciók általános kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelményre vonatkozó adatszolgáltatás az MKR SA TDI vagy az MKR IM táblán történik.

143. Az 1 250 %-os kockázati súlyú pozíciók az elsődleges alapvető tőkéből (CET1) is levonhatók (lásd a CRR 243. cikke (1) bekezdésének b) pontját, 244. cikke (1) bekezdésének b) pontját és 258. cikkét). Ebben az esetben a pozícióról a CA1 tábla 460-as sorában kell adatot szolgáltatni.

5.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
010–020	ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 102. cikke, valamint 105. cikkének (1) bekezdése a CRR 337. cikkével összefüggésben (értékpapírosítási pozíciók). A hosszú és rövid pozícióknak az említett bruttó pozíciókra is alkalmazandó megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.
030–040	(–) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 258. cikke.
050–060	NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 327–329., valamint 334. cikke. A hosszú és rövid pozíciók megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.
070–520	A NETTÓ POZÍCIÓK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA A CRR 251. cikke (1. táblázat), valamint 261. cikkének (1) bekezdése (4. táblázat). A hosszú és rövid pozíciókat külön kell csoportosítani.
230–240 és 460–470	1 250 % A CRR 251. cikke (1. táblázat), valamint 261. cikkének (1) bekezdése (4. táblázat).
250–260 és 480–490	A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE A CRR 337. cikkének (2) bekezdése a CRR 262. cikkével összefüggésben. Ezeket az oszlopokat akkor kell kitölteni, ha az intézmények az alternatív felügyeleti képlet módszerét (SFA) alkalmazzák, amely a szavatolótőke-követelményt a biztosítékalmaz jellemzőinek és az ügyletrészsorozat szerződéses tulajdonságainak függvényében határozza meg.

Oszlop	
270 és 500	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (LOOK THROUGH) Sztenderd módszer: A CRR 253. és 254. cikke, valamint 256. cikkének (5) bekezdése. Az alapul szolgáló eszközök vizsgálatára vonatkozó oszlopok a nem minősített kitettségek valamennyi olyan esetét magukban foglalják, amelyeknél a kockázati súlyt az alapul szolgáló kitettségportfólió (a halmaz átlagos kockázati súlya, a halmaz legmagasabb kockázati súlya, vagy koncentrációs ráta alkalmazása) alapján állapítják meg. IRB-módszer: a CRR 263. cikkének (2) és (3) bekezdése. A gyorsított visszafizetéssel kapcsolatban lásd CRR 265. cikkének (1) bekezdését és 256. cikkének (5) bekezdését.
280–290/510–520	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER A CRR 109. cikke (1) bekezdésének második mondata, valamint 259. cikkének (3) és (4) bekezdése. Ezeket az oszlopokat akkor kell kitölteni, ha az intézmény a belső értékelési módszer alapján határozza meg a bankok által (ideértve a külső bankokat is) ABCP-program keretében nyújtott likviditási hitelkeretek és hitelminőség-javítási lehetőségek tőkekövetelményét. A külső hitelminősítő intézeti módszertanra épülő belső értékelési módszer (IAA) az ABCP-programmal szemben kizárólag olyan kitettségeknél alkalmazható, amelyek kezdeti belső hitelminőségi besorolása a befektetési fokozattal egyenértékű.
530–540	AZ ELŐZETES VIZSGÁLATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ) A CRR 337. cikkének (3) bekezdése a CRR 407. cikkével összefüggésben. A CRR 14. cikkének (2) bekezdése
550–570	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK, A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZEGE A CRR 337. cikke, figyelmen kívül hagyva a CRR 335. cikkében biztosított jogosultságot, amely alapján egy intézmény a nemteljesítési kockázathoz kapcsolódó veszteség lehetséges maximális összegében korlátozhatja a súly és a nettó pozíció szorzatát.
580–600	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK, A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZEGE A CRR 337. cikke, a CRR 335. cikkében biztosított jogosultság figyelembevételével.
610	TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A CRR 337. cikkének (4) bekezdése szerint a 2014. december 31-én záruló átmeneti időszakban az intézménynek külön kell összegeznie a súlyozott nettó hosszú pozícióit (580. oszlop) és a súlyozott nettó rövid pozícióit (590-es oszlop). A két összeg közül a nagyobb (felső korlát figyelembevételével számított) összeg képezi a szavatolótőke-követelményt. Ezzel együtt a CRR 337. cikkének (4) bekezdése szerint 2015-től kezdődően az intézmény a szavatolótőke-követelmény kiszámításához a 600-as oszlopban összegzi a súlyozott nettó pozícióit (tekintet nélkül arra, hogy azok hosszúak vagy rövidek).
Sor	
010	TELJES KITETTSÉG A kereskedési könyvben nyilvántartott, fennálló értékpapírosítások összértéke az értékpapírosítást kezdeményező és/vagy befektető és/vagy szponzor szerepét betöltő intézmény adatszolgáltatása szerint.
040, 070 és 100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. és 62. pontja.
020, 050, 080 és 110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 63. pontja.
030–050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja.

Sor	
060–080	BEFEKTETŐ Olyan hitelintézet, amely értékpapírosítási pozícióval rendelkezik egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben sem az értékpapírosítást kezdeményező, sem a szponzor szerepét nem tölti be.
090–110	SZPONZOR A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 14. pontja. Ha egy szponzor saját eszközt is értékpapírosít, akkor a saját értékpapírosított eszközökkel kapcsolatos információkat az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozó sorokban kell megadnia.
120–210	A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK TÍPUSAI SZERINTI BONTÁSA A CRR 337. cikke (4) bekezdésének utolsó mondata. Az alapul szolgáló eszközök megoszlása a SEC Details tábla „Típus” oszlopában alkalmazott osztályozást követi: — 1 – lakóingatlant terhelő jelzálog; — 2 – kereskedelmi ingatlant terhelő jelzálog; — 3 – hitelkártya-követelés; — 4 – lízing; — 5 – vállalatoknak és vállalatként kezelt kkv-knak nyújtott hitel; — 6 – fogyasztási hitel; — 7 – vevőkövetelés; — 8 – egyéb eszköz; — 9 – fedezett kötvény; — 10 – egyéb kötelezettség. Az egyes értékpapírosítások esetében, ha a halmaz több eszköztípust tartalmaz, akkor az intézménynek a legfontosabb típust kell feltüntetnie.

5.3. C 20.00 – Piaci kockázat: A korrelációkereskedési portfólióba sorolt pozíciók egyedi kockázatának sztenderd módszere (MKR SA CTP)

5.3.1. Általános megjegyzések

144. Ezen a táblán a sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó CTP-pozíciókról (értékpapírosításokról, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákról és a CRR 338. cikkének (3) bekezdése alapján besorolt CTP-pozíciókról), valamint az ezekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelményről kell adatot szolgáltatni.
145. Az MKR SA CTP tábla kizárólag a CRR 335. cikke, valamint azzal összefüggésben a CRR 338. cikkének (2) és (3) bekezdése szerint a korrelációkereskedési portfólióba sorolt pozíciók egyedi kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelményt határozza meg. Ha a kereskedési könyvben nyilvántartott CTP-pozíciókat hitelderivatívákkal fedezik, akkor a CRR 346. és 347. cikkét kell alkalmazni. Valamennyi kereskedési könyvi CTP-pozícióról egy táblán kell adatot szolgáltatni attól függetlenül, hogy az intézmény a sztenderd módszert vagy a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazza-e a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete szerinti egyes pozíciók kockázati súlyának meghatározásakor. Az e pozíciók általános kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelményre vonatkozó adatszolgáltatás az MKR SA TDI vagy az MKR IM táblán történik.
146. A tábla kialakítása elkülöníti az értékpapírosítási pozíciókat, az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint az egyéb CTP-pozíciókat. Az értékpapírosítási pozíciókat emiatt minden esetben a 030-as, 060-as vagy 090-es sorban kell feltüntetni az intézmény által az értékpapírosításban betöltött szereptől függően. Az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat minden esetben a 110-es sorban kell feltüntetni. Az „egyéb CTP-pozíciók” nem értékpapírosítási pozíciók és nem az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák (lásd a CRR 338. cikkének (3) bekezdésében található meghatározást), de a fedezési szándék miatt egyértelműen kapcsolódnak e két pozíció egyikéhez. Besorolásuk ezért történik az „értékpapírosítás” vagy „n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatíva” alkategóriában.
147. Az 1 250 %-os kockázati súlyú pozíciók az elsődleges alapvető tőkéből (CET1) is levonhatók (lásd a CRR 243. cikke (1) bekezdésének b) pontját, 244. cikke (1) bekezdésének b) pontját és 258. cikkét). Ebben az esetben a pozícióról a CA1 tábla 460-as sorában kell adatot szolgáltatni.

5.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
010–020	ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 102. cikke, valamint 105. cikkének (1) bekezdése a CRR 338. cikkének (2) és (3) bekezdése szerint a korrelációkereskedési portfólióba sorolt pozíciókkal összefüggésben. A hosszú és rövid pozícióknak az említett bruttó pozíciókra is alkalmazandó megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.
030–040	(–) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 258. cikke.
050–060	NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 327–329., valamint 334. cikke. A hosszú és rövid pozíciók megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.
070–400	A NETTÓ POZÍCIÓK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA (SA és IRB) A CRR 251. cikke (1. táblázat), valamint 261. cikkének (1) bekezdése (4. táblázat).
160 és 330	EGYÉB Az előző oszlopokban kifejezetten nem említett egyéb kockázati súlyok. Az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák közül kizárólag azok, amelyek nem rendelkeznek külső minősítéssel. A külső minősítésű n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat az MKR SA TDI táblán kell feltüntetni (321. sor), vagy – ha azok a CTP részét képezik – a megfelelő kockázati súly oszlopába kell besorolni.
170–180 és 360–370	1 250 % A CRR 251. cikke (1. táblázat), valamint 261. cikkének (1) bekezdése (4. táblázat).
190–200 és 340–350	A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE A CRR 337. cikkének (2) bekezdése a CRR 262. cikkével összefüggésben.
210/380	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (LOOK THROUGH) Sztenderd módszer: A CRR 253. és 254. cikke, valamint 256. cikkének (5) bekezdése. Az alapul szolgáló eszközök vizsgálatára vonatkozó oszlopok a nem minősített kitettségek valamennyi olyan esetét magukban foglalják, amelyeknél a kockázati súlyt az alapul szolgáló kitettségportfólió (a halmaz átlagos kockázati súlya, a halmaz legmagasabb kockázati súlya, vagy koncentrációs ráta alkalmazása) alapján állapítják meg. IRB-módszer: a CRR 263. cikkének (2) és (3) bekezdése. A gyorsított visszafizetéssel kapcsolatban lásd CRR 265. cikkének (1) bekezdését és 256. cikkének (5) bekezdését.
220–230 és 390–400	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER A CRR 259. cikkének (3) és (4) bekezdése.
410–420	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK A CRR 338. cikke, a CRR 335. cikkében biztosított jogosultság figyelmen kívül hagyásával.
430–440	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK A CRR 338. cikke, a CRR 335. cikkében biztosított jogosultság figyelembevételével.

Oszlop	
450	TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A szavatolótőke-követelmény az i. kizárólag a nettó hosszú pozíciók egyedi kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelmény (430. oszlop), valamint ii. kizárólag a nettó rövid pozíciók egyedi kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelmény (440. oszlop) közül a nagyobb érték.
Sor	
010	TELJES KITETTSÉG A korrelációkereskedési portfólióban nyilvántartott, fennálló pozíciók összértéke az értékpapírosítást kezdeményező, befektető vagy szponzor szerepét betöltő intézmény adatszolgáltatása szerint.
020–040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja
050–070	BEFEKTETŐ Olyan hitelintézet, amely értékpapírosítási pozícióval rendelkezik egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben sem az értékpapírosítást kezdeményező, sem a szponzor szerepét nem tölti be.
080–100	SZPONZOR A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 14. pontja Ha egy szponzor saját eszközt is értékpapírosít, akkor a saját értékpapírosított eszközökkel kapcsolatos információkat az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozó sorokban kell megadnia.
030,060 és 090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS A korrelációkereskedési portfólió értékpapírosításokat, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint esetlegesen a CRR 338. cikkének (2) és (3) bekezdésében előírt kritériumokat teljesítő egyéb fedezeti pozíciókat foglal magában. Az értékpapírosítási kitettségek arányos részesedést biztosító származtatott ügyleteit, valamint a CTP-pozíciókat fedező pozíciókat az „Egyéb CTP-pozíciók” sorban kell feltüntetni.
110	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK Itt az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint az azokat a CRR 347. cikke szerint fedező n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat kell megadni. Az értékpapírosítást kezdeményező, a befektető és szponzor pozíciói az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákkal nem egyeztethetők össze. Emiatt az értékpapírosítási pozícióknál alkalmazott megbontás az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák esetében nem alkalmazható.
040, 070, 100 és 120	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK Az alábbiakban lévő pozíciókat kell megadni: — az értékpapírosítási kitettségek arányos részesedést biztosító származtatott ügyleteit, valamint a CTP-pozíciókat fedező pozíciókat; — a CRR 346. cikke szerint hitelderivatívákkal fedezett CTP-pozíciók; — a CRR 338. cikkének (3) bekezdése szerinti egyéb pozíciók.

5.4. C 21.00 – PIACI KOCKÁZAT: A RÉSZVÉNYEK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA EQU)

5.4.1. Általános megjegyzések

148. Ezen a táblán a sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó pozíciókról, valamint az ezekhez kapcsolódóan a kereskedési könyvben nyilvántartott részvények pozíciókockázatára vonatkozó szavatolótőke-követelményről kell adatot szolgáltatni.

149. A táblát külön ki kell tölteni összesítve, valamint az alábbi előre meghatározott felsorolásban szereplő piacokra vonatkozóan: Albánia, Bulgária, Csehország, Dánia, Egyesült Államok, Egyesült Királyság, Egyiptom, Horvátország, Izland, Japán, Lengyelország, Liechtenstein, Macedónia, Magyarország, Norvégia, Oroszország, Románia, Svájc, Svédország, Szerbia, Törökország, Ukrajna, az euróövezet továbbá egy táblát az összes többi piacra összesítve. Ezen adatszolgáltatási kötelezettség alkalmazásában piac alatt országot kell érteni (kivéve az euróövezethez tartozó országokat, lásd az 525/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletet).

5.4.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
010–020	ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 102. cikke, valamint 105. cikkének (1) bekezdése Bruttó, instrumentumonként nem nettósított pozíciók azon jegyzési pozíciók levonásával, amelyeket harmadik fél az intézménytől lejegyzett, vagy amelyekre jegyzési garanciát vállalt (a CRR 345. cikkének második mondata).
030–040	NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 327., 329., 332., 341. és 345. cikke.
050	TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK Azok a nettó pozíciók, amelyekre a CRR harmadik része IV. címének 2. fejezetében foglalt különböző módszerek szerint tőkekövetelmény vonatkozik. A tőkekövetelményt az egyes nemzeti piacokra külön kell kiszámítani. A CRR 344. cikkének (4) bekezdése szerinti határidős részvényindex-ügyletekben levő pozíciókat nem kell feltüntetni ebben az oszlopban.
060	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A CRR harmadik része IV. címének 3. fejezete szerint releváns pozíciók tőkekövetelménye.
070	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja. A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.
Sor	
010–130	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT RÉSZVÉNYEK A CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának i. alpontja, valamint a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezetének 3. szakasza szerinti pozíciókockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény.
020–040	ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT Az általános kockázattal érintett részvényekben lévő pozíciók (a CRR 343. cikke), valamint az azoknak megfelelő, a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezetének 3. szakasza szerinti szavatolótőke-követelmény. Mindkét felosztás (021/022 és 030/040) valamennyi olyan pozícióhoz kapcsolódik, amelyet általános kockázat érint. A 021-es és 022-es sorban az információkat eszközönkénti bontásban kell megadni. A szavatolótőke-követelmény számításakor kizárólag a 030-as és 040-es sorban csoportosított adatok vehetők figyelembe.
021	Származtatott ügyletek A kereskedési könyvi pozíciók részvénytőke kockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyletek, a 329. cikk és a 332. cikk figyelembevételével, ha e cikkek alkalmazhatók.

Sor	
022	Egyéb eszközök és kötelezettségek A kereskedési könyvi pozíciók részvénytőke kockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyleteken kívüli instrumentumok.
030	Tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált, egyedi módszer alkalmazási körébe tartozó határidős részvényindex-ügyletek Tőzsdei forgalomban szereplő, széles körben diverzifikált, egyedi módszer alkalmazási körébe tartozó határidős részvényindex-ügyletek a CRR 344. cikkének (1) és (4) bekezdése szerint. Ezeknél a pozícióknál csak általános kockázat áll fenn, így azok az 050-es sorban nem tüntethetők fel.
040	A tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált határidős részvényindex-ügyleteken kívüli részvények Egyedi kockázattal érintett egyéb részvénytőkepozíciók, valamint az azoknak megfelelő szavatoló-tőke-követelmény a CRR 343. cikke és 344. cikkének (3) bekezdése szerint.
050	EGYEDI KOCKÁZAT Egyedi kockázattal érintett részvénytőkepozíciók, valamint az azoknak megfelelő szavatoló-tőke-követelmény a CRR 342. cikke és 344. cikkének (4) bekezdése szerint.
090–130	OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK) A CRR 329. cikkének (2) és (3) bekezdése. A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a számítási módszerben kell feltüntetni.

5.5. C 22.00 – PIACI KOCKÁZAT: A DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT SZTENDERD MÓDSZEREI (MKR SA FX)

5.5.1. Általános megjegyzések

150. Ezen a táblán az egyes devizákban lévő pozíciókról (ideértve a beszámoló pénznemét is), valamint ezekhez kapcsolódóan a devizaárfolyam-kockázatra vonatkozó, sztenderd módszer szerinti szavatoló-tőke-követelményről kell az intézményeknek adatot szolgáltatniuk. A pozíciót az egyes pénznemekre (ideértve az eurót is), aranyra, valamint a kollektív befektetési formákra is ki kell számítani.

151. A tábla 100–480. sorában akkor is adatot kell szolgáltatni, ha az intézmény nem köteles szavatoló-tőke-követelményt számolni a devizaárfolyam-kockázatra a CRR 351. cikke szerint. E tájékoztató adatok körében a beszámoló pénznemében lévő összes pozíciót is jelenteni kell, függetlenül attól, hogy ezeket milyen mértékben kell figyelembe venni a CRR 354. cikke alkalmazásában. A tábla tájékoztató adatainak 130–480-as sorát külön-külön ki kell tölteni az Európai Unió tagállamaiban használt valamennyi pénznemre és a következő pénznemekre: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY, valamint összevontan minden egyéb pénznemre.

5.5.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
020–030	ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID) Az eszközökből, a jövőben befolyó összegekből és a CRR 352. cikkének (1) bekezdésében említett egyéb tételekből eredő bruttó pozíciók. A 352. cikk (2) bekezdése alapján és az illetékes hatóságok engedélyének függvényében nem tüntetendők fel azok a pozíciók, amelyeket az intézmény kifejezetten azért vállalt, hogy ezzel a devizaárfolyamnak a 92. cikk (1) bekezdése szerinti tőkeegyeleltetési mutatókra gyakorolt negatív hatását fedezze, és az olyan tételekhez kapcsolódó pozíciók sem, amelyeket a szavatoló-tőke-számítás során már levontak.

Oszlop	
040–050	NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 352. cikkének (3) bekezdése, (4) bekezdésének első és második mondata, valamint 353. cikke. A nettó pozíciókat pénznemenként kell kiszámítani, ennek megfelelően egyidejűleg hosszú és rövid pozíciók is előfordulhatnak.
060–080	TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK A CRR 352. cikke (4) bekezdésének harmadik mondata, valamint 353. és 354. cikke.
060–070	TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) Az egyes pénznemekben lévő nettó hosszú és rövid pozíciókat a rövid pozíciók összegének a hosszú pozíciók összegéből való kivonásával kell kiszámítani. Egy pénznemben meglévő nettó hosszú pozíció az adott pénznemben végrehajtott műveletekhez tartozó nettó hosszú pozíciók összeadásával számítható ki. Egy pénznemben meglévő nettó rövid pozíció az adott pénznemben végrehajtott műveletekhez tartozó nettó rövid pozíciók összeadásával számítható ki. A beszámoló pénznemén kívüli pénznemben lévő kiegyenlített pozíciókat az egyéb pénznemben lévő, tőkekövetelménnyel érintett pozíciókhoz (030-as sor) kell adni a 060-as vagy 070-es oszlopban attól függően, hogy a pozíciók rövidek vagy hosszúak.
080	TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (KIEGYENLÍTETT) Egymással nagy mértékben korreláló pénznemekben lévő kiegyenlített pozíciók.
	KOCKÁZATI TŐKEKÖVETELMÉNY (%) A CRR 351. és 354. cikkében meghatározott kockázati tőkekövetelmény százalékban.
090	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A CRR harmadik része IV. címének 3. fejezete szerint releváns pozíciók tőkekövetelménye.
100	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja. A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.
Sor	
010	POZÍCIÓK ÖSSZESEN A beszámoló pénznemén kívüli összes pozíció és a beszámoló pénznemében lévő azon pozíciók, amelyeket figyelembe vesznek a CRR 354. cikke alkalmazásában, valamint az ezekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának i. alpontja szerint, valamint a beszámoló pénznemére történő átváltás módja a CRR 352. cikkének (2) és (4) bekezdése szerint.
020	EGYMÁSSAL NAGY MÉRTÉKBEN KORRELÁLÓ PÉNZNEMEK A CRR 354. cikkében említett pénznemekben lévő pozíciók, valamint az ezekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelmény.
025	Egymással nagy mértékben korreláló pénznemek ebből: a beszámoló pénzneme A beszámoló pénznemében lévő pozíciók, amelyeket figyelembe vesznek a szavatolótőke-követelmény CRR 354. cikke szerinti kiszámítása során.

Sor	
030	MINDEN EGYÉB PÉNZNEM (a kollektív befektetési formákat külön pénznemként kezelve) A CRR 351. cikkében, valamint 352. cikkének (2) és (4) bekezdésében említett általános eljárás alkalmazási körébe tartozó pénznemekben lévő pozíciók, valamint az ezekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelmény. A CRR 353. cikke szerint külön pénznemként kezelt kollektív befektetési formákkal kapcsolatos adatszolgáltatás: A külön pénznemként kezelt kollektív befektetési formák tőkekövetelménye kétféle módszerrel számítható ki: 1. a módosított arany módszerrel, ha a KBF-ek befektetésének az iránya nem ismert (az ilyen KBF-eket az intézmény teljes nettó devizapozíciójához kell hozzáadni); 2. ha a KBF-ek befektetésének az iránya ismert, akkor a KBF-eket a teljes nyitott devizapozícióhoz kell hozzáadni (hosszú vagy rövid, az egyes KBF-ek irányától függően). Az érintett KBF-ekről a tőkekövetelmény számításának megfelelően kell adatot szolgáltatni.
040	ARANY A CRR 351. cikkében, valamint 352. cikkének (2) és (4) bekezdésében említett általános eljárás alkalmazási körébe tartozó pénznemekben lévő pozíciók, valamint az ezekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelmény.
050–090	OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK) A CRR 352. cikkének (5) és (6) bekezdése. A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a számítási módszerben kell feltüntetni.
100–120	A beszámoló pénznemével együtt számított összes pozíció megoszlása kitétségtípus szerint Az összes pozíciót származtatott ügyletek, egyéb eszközök és kötelezettségek, valamint mérlegen kívüli tételek szerint kell felosztani.
100	Mérlegen kívüli tételnek és származtatott ügyletnek nem minősülő egyéb eszközök és kötelezettségek A 110-es vagy 120-as sorban nem szerepeltetett pozíciókat itt kell megadni.
110	Mérlegen kívüli tételek A CRR I. mellékletében szereplő tételek az értékpapír-finanszírozási ügyletként vagy hosszú teljesítési idejű ügyletként beszámított, vagy eltérő termék kategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból eredő tételek kivételével.
120	Származtatott ügyletek A CRR 352. cikkének megfelelően értékelt pozíciók.
130–480	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK: DEVIZAPOZÍCIÓK A tábla tájékoztató adatait külön-külön meg kell adni az Európai Unió tagállamaiban használt valamennyi pénznemre és a következő pénznemekre: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY, valamint összevontan minden egyéb pénznemre.

5.6. C 23.00 – PIACI KOCKÁZAT: AZ ÁRUPOZÍCIÓK SZTENDERD MÓDSZEREI (MKR SA COM)

5.6.1. Általános megjegyzések

152. Ezen a táblán a sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó áru pozíciókról, valamint a rájuk vonatkozó szavatolótőke-követelményről kell adatot szolgáltatni.

5.6.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
010–020	ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 357. cikkének (1) és (4) bekezdése szerint azonos árban lévő pozícióknak minősülő bruttó hosszú/rövid pozíciók (lásd még a CRR 359. cikkének (1) bekezdését).
030–040	NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 357. cikkének (3) bekezdésében található meghatározás szerint.
050	TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK Azok a nettó pozíciók, amelyekre a CRR harmadik része IV. címének 4. fejezetében foglalt különböző módszerek szerint tőkekövetelmény vonatkozik.
060	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A CRR harmadik része IV. címének 4. fejezete szerint releváns pozíciók tőkekövetelménye.
070	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja. A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.
Sor	
010	ÁRUPOZÍCIÓK ÖSSZESEN Árupozíciók és a rájuk vonatkozó piaci kockázat szavatolótőke-követelménye a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának iii. alpontja, valamint a CRR harmadik része IV. címe 4. fejezete szerint.
020–060	POZÍCIÓK ÁRUKATEGÓRIA SZERINT Adatszolgáltatás céljából az árukat a CRR 361. cikkében található 2. táblázatban említett négy fő árucsoportba kell sorolni.
070	FUTAMIDŐTÁBLÁS MÓDSZER A CRR 359. cikkében említett futamidőtáblás módszer alkalmazási körébe tartozó árupozíciók.
080	KITERJESZTETT LEJÁRATI TÁBLÁS MÓDSZER A CRR 361. cikkében említett kiterjesztett lejárat táblás módszer alkalmazási körébe tartozó árupozíciók.
090	EGYSZERŰSÍTETT MÓDSZER A CRR 360. cikkében említett egyszerűsített módszer alkalmazási körébe tartozó árupozíciók.
100–140	OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK) A CRR 358. cikke (1) bekezdésének 4. pontja A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a számítási módszerben kell feltüntetni.

5.7. C 24.00 – PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK (MKR IM)

5.7.1. Általános megjegyzések

153. Ez a tábla a kockázatosított érték (VaR) és a stresszhelyzeti kockázatosított érték (sVaR) adatait mutatja be különböző (adósságinstrumentumokkal, részvényekkel, külföldi pénznemekkel vagy áruval kapcsolatos) piaci kockázatok szerinti bontásban, továbbá a szavatolótőke-követelmény számítása szempontjából lényeges egyéb információkat.

154. Általában az adatszolgáltatás az intézményi modell felépítésétől függ annak megfelelően, hogy az intézmény az általános és egyedi kockázatra vonatkozó adatokat elkülönítve vagy összevontan tünteti fel. Ugyanez vonatkozik a VaR/sVaR értékek kockázati kategóriák (kamatláb-kockázat, részvénytőkepiaci kockázat, árukockázat, valamint devizaárfolyam-kockázat) szerinti bontására is. Az intézmény eltekinthet a fenti bontásban történő adatszolgáltatástól, ha bizonyítani tudja, hogy az indokolatlan terhet jelentene számára.

5.7.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
030–040	KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK Egy adott valószínűséggel, meghatározott időtávon bekövetkező árváltozásból származó veszteség maximális lehetséges mértéke.
030	Szorzó (mc) x Előző 60 munkanap átalagos kockáztatott értéke (VaRavg) A CRR 364. cikke (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése.
040	Előző napi kockáztatott érték (VaRt–1) A CRR 364. cikke (1) bekezdése a) pontjának i. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése.
050–060	Stresszhelyzeti kockáztatott érték Egy adott valószínűséggel, meghatározott időtávon bekövetkező árváltozásból származó veszteség maximális lehetséges mértéke, amelynek kiszámításához a bemeneti adatokat az intézmény portfóliója szempontjából lényeges, számottevő pénzügyi stresszhelyzetet jelentő, folyamatos 12 hónapos időszak történeti adatai alapján kell kalibrálni.
050	Szorzó (ms) x Előző 60 munkanap átlaga (SVaRavg) A CRR 364. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése.
060	Legfrissebb (SVaRt–1) A CRR 364. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése.
070–080	A JÁRULÉKOS NEMTELJESÍTÉSI ÉS ÁTMINŐSÍTÉSI KOCKÁZATRA VONATKOZÓ TŐKEKÖVETELMÉNY Egy nemteljesítési és átminősítési kockázatokkal összefüggésben bekövetkező árváltozásból származó veszteség maximális lehetséges mértéke, amelynek kiszámítása a CRR harmadik része IV. címe 5. fejezetének 4. szakaszával összefüggésben a CRR 364. cikke (2) bekezdésének a) pontja alapján történik.
070	12 hetes átlagos mérőszám A CRR 364. cikke (2) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, a CRR harmadik része 5. fejezetének 4. szakaszával összefüggésben.
080	Legfrissebb mérőszám A CRR 364. cikke (2) bekezdése b) pontjának i. alpontja, a CRR harmadik része IV. címe 5. fejezetének 4. szakaszával összefüggésben.
090–110	TELJES ÁRKOCKÁZATI TŐKEKÖVETELMÉNY A CTP-RE VONATKOZÓAN
090	ALSÓ KORLÁT A CRR 364. cikke (3) bekezdésének c) pontja = azon tőkekövetelmény 8 %-a, amely a CRR 338. cikkének (1) bekezdése szerint került volna kiszámításra a teljes árkockázati tőkekövetelménnyel érintett valamennyi pozíció tekintetében.
100–110	12 HETES ÁTLAGOS MÉRŐSZÁM ÉS LEGFRISSEBB MÉRŐSZÁM A CRR 364. cikke (3) bekezdésének b) pontja.
110	LEGFRISSEBB MÉRŐSZÁM A CRR 364. cikke (3) bekezdésének a) pontja.

Oszlop	
120	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A CRR 364. cikkében említettek szerint az összes kockázati tényezőre vonatkozóan, adott esetben figyelembe véve a korrelációs hatásokat, valamint a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatot és a CTP-ben árazott valamennyi kockázatot, figyelmen kívül hagyva azonban a CRR 364. cikkének (2) bekezdése szerinti, az értékpapírosításhoz és az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákhoz kapcsolódó tőkekövetelményt.
130	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja. A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.
140	A túllépések száma az előző 250 munkanap során A CRR 366. cikkében említettek szerint.
150–160	VaR szorzó (mc) és SVaR szorzó (ms) A CRR 366. cikkében említettek szerint.
170–180	A CTP-TŐKEKÖVETELMÉNY FELTÉTELEZETT ALSÓ KORLÁTJA – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSZSZÚ/RÖVID POZÍCIÓK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELÉVEL A feltüntetett és a teljes árkockázati tőkekövetelménynek a CRR 364. cikke (3) bekezdésének c) pontja szerinti alsó határának kiszámításához felhasznált összegek figyelembe veszik a CRR 335. cikkében biztosított jogosultságot, amely alapján egy intézmény a nemteljesítési kockázathoz kapcsolódó veszteség lehetséges maximális összegében korlátozhatja a súly és a nettó pozíció szorzatát.
Sor	
010	POZÍCIÓK ÖSSZESEN A CRR 363. cikkének (1) bekezdésében említett pozíció-, devizaárfolyam- és árukockázatnak az a része, amely a CRR 367. cikkének (2) bekezdésében meghatározott kockázati tényezőkhez kapcsolódik. A 030–060. oszlop VaR és sVaR értékeit illetően az összesítő sorban szereplő adatok nem egyeznek meg a vonatkozó kockázati elemek szerint lebontott VaR és sVaR értékekkel. A bontás emiatt tájékoztató adatokat tartalmaz.
020	FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK A CRR 363. cikkének (1) bekezdésében említett pozíciókockázatnak az a része, amely a CRR 367. cikkének (2) bekezdésében meghatározott kamatláb-kockázati tényezőkhez kapcsolódik.
030	TDI – ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT A CRR 362. cikkében meghatározott általános kockázat.
040	TDI – EGYEDI KOCKÁZAT A CRR 362. cikkében meghatározott egyedi kockázat.
050	RÉSZVÉNYEK A CRR 363. cikkének (1) bekezdésében említett pozíciókockázatnak az a része, amely a CRR 367. cikkének (2) bekezdésében meghatározott részvénytőkepiaci kockázati tényezőkhez kapcsolódik.
060	RÉSZVÉNYEK – ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT A CRR 362. cikkében meghatározott általános kockázat.

Sor	
070	RÉSZVÉNYEK – EGYEDI KOCKÁZAT A CRR 362. cikkében meghatározott egyedi kockázat.
080	DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT A CRR 363. cikkének (1) bekezdése, valamint 367. cikkének (2) bekezdése.
090	ÁRUKOCKÁZAT A CRR 363. cikkének (1) bekezdése, valamint 367. cikkének (2) bekezdése.
100	ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT ÖSSZESEN A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények, külföldi pénznemek és áruk általános piaci mozgásaiból eredő piaci kockázat. Az összes kockázati tényező általános kockázatára vonatkozó VaR érték (az esetleges korrelációs hatások figyelembevételével).
110	EGYEDI KOCKÁZAT ÖSSZESEN A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és részvények egyedi kockázati eleme. A kereskedési könyvben nyilvántartott, forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és részvények egyedi kockázatára vonatkozó VaR érték (az esetleges korrelációs hatások figyelembevételével).

5.8. C 25.00 – HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK KOCKÁZATA (CVA)

5.8.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
010	Kitettségérték A CRR 271. cikke a CRR 382. cikkével összhangban A CVA-tőkekövetelménnyel érintett összes ügyletből eredő teljes nemteljesítéskori kitettség (EAD)
020	Ebből: Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek A CRR 271. cikke a CRR 382. cikkének (1) bekezdésével összhangban A teljes partnerkockázati kitettségnek az a része, amely kizárólag tőzsdén kívüli származtatott ügyletből ered. Az információt nem kötelező megadni azoknak a belső modell módszerét alkalmazó intézményeknek, amelyek azonos nettósítási halmazban tőzsdén kívüli származtatott ügylettel és értékpapír-finanszírozási ügylettel is rendelkeznek.
030	Ebből: értékpapír-finanszírozási ügylet A CRR 271. cikke a CRR 382. cikkének (2) bekezdésével összhangban A teljes partnerkockázati kitettségnek az a része, amely kizárólag származtatott értékpapír-finanszírozási ügyletből ered. Az információt nem kötelező megadni azoknak a belső modell módszerét alkalmazó intézményeknek, amelyek azonos nettósítási halmazban tőzsdén kívüli származtatott ügylettel és értékpapír-finanszírozási ügylettel is rendelkeznek.
040	SZORZÓ (mc) x ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTALAGA (VaRavg) A CRR 383. cikke a CRR 363. cikke (1) bekezdésének d) pontjával összhangban A VaR kiszámítása a piaci kockázatra vonatkozó belső modell alapján.
050	ELŐZŐ NAPI (VARt-1) Lásd a 040-es oszlopra vonatkozó útmutatót.
060	SZORZÓ (MS) x ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTLAGA (SVARAVG) Lásd a 040-es oszlopra vonatkozó útmutatót.

Oszlop	
070	LEGFRISSEBB (SVAR_t-1) Lásd a 040-es oszlopra vonatkozó útmutatót.
080	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A CRR 92. cikke (3) bekezdésének d) pontja A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény kiszámítása a választott modell alapján.
090	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja A szavatolótőke-követelmény 12,5-del szorozva.
	Tájékoztató adatok
100	Partnerek száma A CRR 382. cikke A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatoló tőke kiszámításánál figyelembe vett partnerek száma. A partnerek a kötelezettek részhalmazát képezik. Kizárólag származtatott ügyletek vagy érték-papír-finanszírozási ügyletek esetében léteznek, ahol egyszerűen a másik szerződő felet jelentik.
110	Ebből: közelítő érték alapján meghatározott hitelkockázati felár Az olyan partnerek száma, amelyeknél a hitelkockázati felárat a közvetlenül észlelt piaci adatok helyett közelítő érték alapján határozták meg.
120	VISELT CVA-KOCKÁZAT A származtatott ügyletekben részes partnerek romló hitelképességére képzett számviteli céltartalék.
130	EGY ALAPTERMÉKES CDS A CRR 386. cikke (1) bekezdésének a) pontja A CVA-kockázatot fedező egy alaptermékés hitel-nemteltjesítési csereügylet teljes névleges összege.
140	INDEX CDS A CRR 386. cikke(1) bekezdésének b) pontja A CVA-kockázatot fedező index CDS teljes névleges összege.
Sor	
010	CVA-kockázat összesen A 020–040. sor értelemszerű összege.
020	Fejlett módszer szerint Fejlett CVA-kockázati módszer a CRR 383. cikkének előírásai szerint.
030	Sztenderd módszer szerint Sztenderd CVA-kockázati módszer a CRR 384. cikkének előírásai szerint.
040	Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján A CRR 385. cikkének alkalmazási körébe tartozó összegek.

6. C 33.00 – ÁLLAMHÁZTARTÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (GOV)

6.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK

155. A C 33.00 táblában az V. melléklet 42. b) pontjában meghatározott „államháztartásokkal” szembeni kitettségeket kell jelenteni.
156. Az államháztartásokkal szembeni kitettségek különböző kitettségi osztályokba tartoznak a CRR 112. cikkének és 147. cikkének megfelelően, a C 07.00, C 08.01 és a C 08.02 táblához tartozó kitöltési útmutatóban meghatározottak szerint.
157. A CRR szerinti tőkekövetelmények kiszámításához használt kitettségi osztályok „államháztartások” ügyfélszektorhoz való hozzárendelésekor az V. melléklet 3. részében található 2. táblázatot („Sztenderd módszer”) és a 3. táblázatot („Belső minősítésen alapuló módszer”) kell figyelembe venni.
158. Az adatokat a teljes aggregált kitettségre (azaz valamennyi olyan ország összesen-jére, ahol a banknak kormányzatokkal szembeni kitettsége van) és a partner székhelye szerint országonként kell jelenteni, a közvetlen hitelfelvevővel szembeni kitettségek alapján.
159. A kitettségek kitettségi osztályokba vagy joghatóságokba sorolása során nem kell figyelembe venni sem a hitelkockázat-mérés-klési módszereket, sem különösen a helyettesítési hatásokat. Ugyanakkor az egyes kitettségi osztályokba és joghatóságokba sorolt kitettségértékek és kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során figyelembe kell venni a hitelkockázat-mérés-klési módszerek előfordulását és a helyettesítési hatásokat.
160. Az államháztartásokkal szembeni kitettségekre vonatkozó információkat a közvetlen partner székhelye szerinti minden olyan joghatóság esetében, amely nem az adatszolgáltató intézmény belföldi joghatósága, csak az e rendelet 5. cikke b) pontjának 3. alpontjában meghatározott küszöbértékek meghaladása esetén kell jelenteni.

6.2. AZ ÁLLAMHÁZTARTÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK TÁBLA ALKALMAZÁSI KÖRE

161. A GOV táblában egyaránt fel kell tüntetni a banki és a kereskedési könyvben szereplő, államháztartásokkal szembeni mérlegen belüli, mérlegen kívüli és származtatott közvetlen kitettségeket. Tájékoztató adatként jelenteni kell továbbá az államháztartásokkal szembeni kitettségekre eladott hitelderivatívák formáját öltő közvetett kitettségeket.
162. Valamely kitettség akkor tekintendő közvetlen kitettségnek, ha a közvetlen partner az „államháztartások” fogalommeghatározása alá tartozik.
163. A tábla két részre oszlik. Az első részben a kitettségeket kockázat, szabályozási módszerek és kitettségi osztály szerinti bontásban kell bemutatni; a második részben a kitettségeket hátralévő futamidő szerinti bontásban kell feltüntetni.

6.3. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ

Oszlop	Útmutató
010–260	KÖZVETLEN KITETTSÉGEK
010–140	MÉRLEGEN BELÜLI KITETTSÉGEK
010	Nem származtatott pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke összesen Az államháztartásokkal szembeni kitettségnek minősülő nem származtatott pénzügyi eszközök az V. melléklet 1. részének 34. pontja szerint meghatározott bruttó könyv szerinti értékének aggregált értéke valamennyi IFRS szerinti és a 86/635/EGK irányelvben (BAD) alapuló nemzeti GAAP szerinti, az V. melléklet 1. részének 15–22. pontjában meghatározott, a 030–120-as oszlopban felsorolt számviteli portfólió esetében. A prudens értékelési korrekciók nem csökkenthetik a valós értéken értékelt kereskedési és nem kereskedési célú kitettségek bruttó könyv szerinti értékét.

Oszlop	Útmutató
020	Nem származtatott pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke összesen (rövid pozíciók nélkül) Az államháztartásokkal szembeni kitettségek minősülő nem származtatott pénzügyi eszközök az V. melléklet 1. részének 27. pontja szerinti könyv szerinti értékének aggregált értéke valamennyi IFRS szerinti és a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti, az V. melléklet 1. részének 15–22. pontjában meghatározott, a 030–120-as oszlopban felsorolt számviteli portfólió esetében. Amennyiben az intézmény ugyanazon hátralévő futamidőre és ugyanazon közvetlen partner vonatkozásában rövid pozícióval rendelkezik, a rövid pozíció könyv szerinti értékét és a közvetlen pozíció könyv szerinti értékét nettósítani kell. Amennyiben az így kapott érték negatív, a nettó értéket nullának kell tekinteni. A 030–120-as oszlopok összegének a 130-as oszlop értékével csökkentett értékét kell megadni. Amennyiben az így kapott érték negatív, nulla értéket kell jelenteni.
030–120	Nem származtatott pénzügyi eszközök számviteli portfóliók szerint Az államháztartásokkal szembeni kitettségek minősülő nem származtatott pénzügyi eszközök a fentiek szerint meghatározott könyv szerinti értékének aggregált értéke az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő számviteli portfóliók szerint.
030	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék
040	Kereskedési célú pénzügyi eszközök BAD 32–33. cikke; V. melléklet 1. részének 16. pontja; a számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő.
050	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése
060	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése és a számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése
070	Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök BAD 36. cikkének (2) bekezdése; a számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő.
080	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése
090	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök a számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdése Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő.
100	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja

Oszlop	Útmutató
110	Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök BAD 35. cikke; a számviteli irányelv 6. cikke (1) bekezdésének i) pontja és 8. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 16. pontja; Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő.
120	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök BAD 37. cikke; Számviteli irányelv 12. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 1. részének 16. pontja; Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő.
130	Rövid pozíciók Az IFRS 9 BA.7 bekezdése b) pontjában meghatározott azon rövid pozíciók könyv szerinti értéke, ahol a közvetlen partner az 1. pont szerinti államháztartás. Rövid pozíció akkor keletkezik, ha az intézmény fordított visszavásárlási hitelek keretében szerzett vagy értékpapírkölcsön-ügylet keretében kölcsönvett értékpapírokat ad el, és közvetlen partnere államháztartás. A könyv szerinti érték a rövid pozíció valós értéke. A rövid pozíciókat a 170–230-as sorban meghatározott hátralévő futamidő szerinti, valamint közvetlen partner szerinti bontásban kell jelenteni. A rövid pozíciókkal ezt követően a 030–120-as oszlopok kiszámításához nettósítani kell az azonos hátralévő futamidőre és közvetlen partnerrel fennálló pozíciókat.
140	Ebből: kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú pénzügyi eszközként besorolt, fordított visszavásárlási hitelekből származó rövid pozíciók Az IFRS 9 BA.7 bekezdése b) pontjában meghatározott azon kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú pénzügyi eszközök számviteli portfóliójába (030-as és 040-es oszlop) besorolt rövid pozíciók könyv szerinti értéke, amelyek visszavásárlási hitelek keretében szerzett értékpapírok intézmény általi eladásával keletkeztek, ahol az intézmény közvetlen partnere államháztartás. Az értékpapírkölcsön-ügylet keretében kölcsönvett értékpapírok eladásával keletkező rövid pozíciók nem szerepelhetnek ebben az oszlopban.
150	Halmazott értékvesztés A 080–120-as oszlopban jelentett nem származtatott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos összes halmazott értékvesztés. [V. melléklet 2. részének 70. és 71. pontja]
160	Halmazott értékvesztés – ebből: egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből vagy saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközökből A 080–090-es oszlopban jelentett nem származtatott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos összes halmazott értékvesztés.
170	A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmazott összege Az 050–090-es oszlopban jelentett pozíciókhoz kapcsolódó, hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege. [V. melléklet 2. részének 69. pontja]

Oszlop	Útmutató
180	A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege – ebből: kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközökből, az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközökből vagy eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközökből Az 050–070-es oszlopban jelentett pozíciókhoz kapcsolódó, hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege.
190	A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege – ebből: egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből vagy saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközökből A 080–090-es oszlopban jelentett pozíciókhoz kapcsolódó, hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege.
200–230	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK A közvetlen származtatott pozíciókat a 200–230-as oszlopban kell jelenteni. Azon származtatott ügyletekkel kapcsolatban, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati tőkekövetelmény egyaránt vonatkozik, lásd a sorokra vonatkozó útmutatót.
200–210	Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel Államháztartással mint partnerrel szembeni, az adatszolgáltatás időpontjában az intézmény számára pozitív valós értékkel rendelkező származtatott eszközök, függetlenül attól, hogy azokat minősített fedezeti kapcsolatban használják, vagy a kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú eszközök portfóliójába sorolják az IFRS, illetve a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint. A gazdasági fedezeti ügyletekhez használt származtatott eszközöket akkor kell itt jelenteni, ha azokat a kereskedési célú vagy a kereskedési céllal tartott eszközök számviteli portfóliójába sorolták (az V. melléklet 2. részének 120., 124., 125. és 137–140. pontja).
200	Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel: Könyv szerinti érték A pénzügyi eszközként elszámolt származtatott ügyletek könyv szerinti értéke az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az ezekben az oszlopokban jelentendő származtatott ügyletek közé a bekerülési értéken vagy a bekerülési vagy piaci ár közül az alacsonyabb értéken értékelt, a kereskedési portfólióba tartozó vagy a fedezeti instrumentumként megjelölt származtatott eszközöket kell sorolni.
210	Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel: Névleges összeg Az IFRS szerinti és a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a megkötött, de az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban még nem elszámolt azon származtatott ügyletek az V. melléklet 2. részének 133–135. pontja szerinti névleges összege, amelyek esetében a partner a fenti 1. pont szerinti államháztartás, amennyiben az ügylet valós értéke az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban az intézmény számára pozitív.
220–230	Származtatott ügyletek negatív valós értékkel Államháztartással mint partnerrel szembeni, az adatszolgáltatás időpontjában az intézmény számára negatív valós értékkel rendelkező származtatott eszközök, függetlenül attól, hogy azokat minősített fedezeti kapcsolatban használják, vagy a kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú eszközök portfóliójába sorolják az IFRS szerint, illetve a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint. A gazdasági fedezeti ügyletekhez használt származtatott eszközöket akkor kell itt jelenteni, ha azokat a kereskedési célú vagy a kereskedési céllal tartott eszközök számviteli portfóliójába sorolták (az V. melléklet 2. részének 120., 124., 125. és 137–140. pontja).

Oszlop	Útmutató
220	Származtatott ügyletek negatív valós értékkel: Könyv szerinti érték A pénzügyi kötelezettségként elszámolt származtatott ügyletek könyv szerinti értéke az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az ezekben az oszlopokban jelentendő származtatott ügyletek közé a bekerülési értéken vagy a bekerülési vagy piaci ár közül az alacsonyabb értéken értékelt, a kereskedési portfólióba tartozó vagy a fedezeti instrumentumként megjelölt származtatott eszközöket kell sorolni.
230	Származtatott ügyletek negatív valós értékkel: Névleges összeg Az IFRS szerinti és a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a megkötött, de a vonatkozási időpontban még nem elszámolt azon származtatott ügyletek az V. melléklet 2. részének 133–135. pontja szerinti névleges összege, amelyek esetében a partner a fenti 1. pont szerinti államháztartás, amennyiben az ügylet valós értéke az intézmény számára negatív.
240–260	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK
240	Névérték Amennyiben a mérlegen kívüli tétel esetében a közvetlen partner a fenti 1. pont szerinti államháztartás, az IFRS szerint és a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint nem származtatott ügyletnek minősülő elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névleges összege (az V. melléklet 2. részének 102–119. pontja). Az V. melléklet 1. részének 43–44. pontja értelmében az államháztartás közvetlen partner: a) adott pénzügyi garancia vonatkozásában akkor, ha a garantált hitelviszonyt megtestesítő instrumentum közvetlen partnere; és b) adott hitelnyújtási elkötelezettségek és az egyéb adott elkötelezettségek vonatkozásában akkor, ha az a fél, amelynek a hitelkockázatát az adatszolgáltató intézmény viseli.
250	Céltartalékok BAD 4. cikke, Források 6.c) pontja, Mérlegen kívüli tételek, 27. cikkének (11) bekezdése, 28. cikkének (8) bekezdése, 33. cikke; IFRS 9 4.2.1. bekezdése c) ii. pontja, d) ii. pontja, 5.5.20. bekezdése; IAS 37, IFRS 4, V. melléklet 2. részének 11. pontja Az értékelés módjától függetlenül valamennyi mérlegen kívüli kitettségre képzett céltartalék, kivéve az IFRS 9 szerint az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kitettségekre képzett céltartalékokat. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az adott hitelnyújtási elkötelezettségekre elszámolt értékvesztést a 150-es oszlopban kell jelenteni, ha az intézmény nem képes külön azonosítani a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum lehívott és le nem hívott összegéhez kapcsolódó várható hitelezési veszteséget. Amennyiben az adott pénzügyi eszközre vonatkozó várható együttes hitelezési veszteség meghaladja az eszköz hitelkomponensének bruttó könyv szerinti értékét, a várható hitelezési veszteség fennmaradó egyenlegét a 250-es oszlopban kell jelenteni céltartalékként.
260	A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege Az IFRS 9 szerint az eredménnyel szemben valós értéken értékelt mérlegen kívüli tételek esetében a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege (V. melléklet 2. részének 110. pontja).
270–280	Tájékoztató adat: államháztartásokkal szembeni kitettségekre értékesített hitelderivatívák Itt azokat a pénzügyi garanciák fogalmába nem sorolható hitelderivatívákat kell jelenteni, amelyeket az intézmény nem államháztartási partnerekkel kötött, és amelyek referenciakitettsége államháztartás. Ezeket az oszlopokat nem kell jelenteni kockázat, szabályozási módszer és kitettségi osztály szerinti bontásban (020–160). Az itt jelentett kitettségek nem vehetők figyelembe a kitettségérték és a kockázattal súlyozott kitettségérték (290-es és 300-as oszlop) kiszámításakor, melyek kizárólag a közvetlen kitettségeken alapulnak.

Oszlop	Útmutató
270	Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel – könyv szerinti érték Az államháztartásokkal szembeni kitettségekre értékesített, az adatszolgáltatási vonatkozósi időpontban az intézmény számára pozitív valós értékkel rendelkező hitelderivatívák összesített könyv szerinti értéke prudens értékelési korrekciók nélkül. Az IFRS szerint elszámolt származtatott ügyletek esetében az ezen oszlopban jelentendő érték a pénzügyi eszközök közé sorolt derivatívák könyv szerinti értéke az adatszolgáltatás időpontjában. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint elszámolt származtatott ügyletek esetében az ezen oszlopban jelentendő érték a pozitív valós értékkel rendelkező derivatívák valós értéke az adatszolgáltatási vonatkozósi időpontban, az elszámolás módjától függetlenül.
280	Származtatott ügyletek negatív valós értékkel – könyv szerinti érték Az államháztartásokkal szembeni kitettségekre értékesített, az adatszolgáltatási vonatkozósi időpontban az intézmény számára negatív valós értékkel rendelkező hitelderivatívák összesített könyv szerinti értéke prudens értékelési korrekciók nélkül. Az IFRS szerint elszámolt származtatott ügyletek esetében az ezen oszlopban jelentendő érték a pénzügyi kötelezettségek közé sorolt derivatívák könyv szerinti értéke az adatszolgáltatás időpontjában. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint elszámolt származtatott ügyletek esetében az ezen oszlopban jelentendő érték a negatív valós értékkel rendelkező derivatívák valós értéke az adatszolgáltatási vonatkozósi időpontban, az elszámolás módjától függetlenül.
290	Kitettségérték A hitelkockázati módszerek alapján értékelt kitettségek kitettségértéke. A sztenderd módszer szerint értékelt kitettségek esetében lásd a CRR 111. cikkét. Az IRB-módszer szerint értékelt kitettségek esetében lásd a CRR 166. cikkét és 230. cikke (1) bekezdésének második mondatát. Azon származtatott ügyletekkel kapcsolatban, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati tőkekövetelmény egyaránt vonatkozik, lásd a sorokra vonatkozó útmutatót.
300	Kockázattal súlyozott kitettségérték A hitelkockázati módszerek alapján értékelt kitettségek kockázattal súlyozott kitettségértéke. A sztenderd módszer szerint értékelt kitettségek esetében lásd a CRR 113. cikkének (1)–(5) bekezdését. A belső minősítésen alapuló módszer szerint értékelt kitettségek esetében lásd a CRR 153. cikkének (1) és (3) bekezdését. Azon származtatott ügyletekkel kapcsolatban, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati tőkekövetelmény egyaránt vonatkozik, lásd a sorokra vonatkozó útmutatót.

Sor	Útmutató
KITETTSÉGEK SZABÁLYOZÁSI MÓDSZER SZERINTI BONTÁSA	
010	Teljes kitettség Az 1. pontban meghatározott államháztartásokkal szembeni összes kitettség.
020–150	Kitettségek a hitelkockázati módszerek alapján Az államháztartásokkal szembeni, a CRR harmadik részének II. címe szerint kockázattal súlyozott összes kitettség. A hitelkockázati módszerek alapján értékelt kitettségek közé tartoznak a partnerkockázati tőkekövetelmények hatálya alá tartozó nem kereskedési könyvi kitettségek. A partnerkockázati tőkekövetelmények hatálya alá tartozó kereskedési könyvi kitettségeket a 160–260 sorban kell jelenteni.

Sor	Útmutató
	Azokat a származtatott ügyletekből eredő közvetlen kitettségeket, amelyek egyszerre tartoznak partner- és piaci kockázati tőkekövetelmények hatálya alá, a hitelkockázati sorokban (020–150) és a piaci kockázati sorban (160) is jelenteni kell. A partnerkockázatból származó kockázattal súlyozott kitettségértéket azonban a hitelkockázati sorokban, míg az adott származtatott ügyletből eredő, piaci kockázatból származó kockázattal súlyozott kitettségértéket a piaci kockázati sorban kell jelenteni.
030	Sztenderd módszer A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete szerint kockázattal súlyozott államháztartási kitettségek, ideértve azokat a nem kereskedési könyvi kitettségeket is, amelyek említett fejezet szerinti kockázati súlyozása a partnerkockázattal is számol.
040	Központi kormányzatok Az államháztartások központi kormányzati alrendszerével szembeni kitettségek. Ezeket a kitettségeket a C 07.00 tábla útmutatójának értelmében a CRR 112. és 114. cikkének megfelelően a „központi kormányzatok és központi bankok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.
050	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok Az államháztartások regionális kormányzati vagy helyi hatósági alrendszerével szembeni kitettségek. Ezeket a kitettségeket a C 07.00 tábla útmutatójának értelmében a CRR 112. és 115. cikkének megfelelően a „regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.
060	Közszektorbeli intézmények Az államháztartások közszektorbeli intézményi alrendszerével szembeni kitettségek. Ezeket a kitettségeket a C 07.00 tábla útmutatójának értelmében a CRR 112. és 116. cikkének megfelelően a „közszektorbeli intézmények” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.
070	Nemzetközi szervezetek Az államháztartásokhoz sorolt nemzetközi szervezetekkel szembeni összesített kitettségek. Ezeket a kitettségeket a C 07.00 tábla útmutatójának értelmében a CRR 112. és 118. cikkének megfelelően a „nemzetközi szervezetek” kitettségi osztályokba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.
080	IRB-módszer A CRR harmadik része II. címének 3. fejezete szerint kockázattal súlyozott államháztartási kitettségek, ideértve azokat a nem kereskedési könyvi kitettségeket is, amelyek említett fejezet szerinti kockázati súlyozása a partnerkockázattal is számol.
090	Központi kormányzatok Az államháztartások központi kormányzati alrendszerével szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében a CRR 147. cikke (3) bekezdése a) pontjának megfelelően a „központi kormányzatok és központi bankok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.

Sor	Útmutató
100	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Központi kormányzatok és központi bankok] Az államháztartások regionális kormányzati vagy helyi hatósági alrendszerével szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében a CRR 147. cikke (3) bekezdése a) pontjának megfelelően a „központi kormányzatok és központi bankok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.
110	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Intézmények] Az államháztartások regionális kormányzati vagy helyi hatósági alrendszerével szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében a CRR 147. cikke (4) bekezdése a) pontjának megfelelően az „intézmények” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.
120	Közszektorbeli intézmények [Központi kormányzatok és központi bankok] Az államháztartások a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 8. pontja szerinti közszektorbeli intézmények alrendszerével szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében a CRR 147. cikke (3) bekezdése a) pontjának megfelelően a „központi kormányzatok és központi bankok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.
130	Közszektorbeli intézmények [Intézmények] Az államháztartások a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 8. pontja szerinti közszektorbeli intézmények alrendszerével szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében a CRR 147. cikke (4) bekezdése a) pontjának megfelelően az „intézmények” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.
140	Nemzetközi szervezetek [Központi kormányzatok és központi bankok] Az államháztartásokhoz sorolt nemzetközi szervezetekkel szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében a CRR 147. cikke (3) bekezdése a) pontjának megfelelően a „központi kormányzatok és központi bankok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.
150	Nemzetközi szervezetek [Intézmények] Az államháztartásokhoz sorolt nemzetközi szervezetekkel szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében a CRR 147. cikke (4) bekezdése a) pontjának megfelelően az „intézmények” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.
160	Kitettségek a piaci kockázati módszer alapján A piaci kockázati kitettségek olyan pozíciókra vonatkoznak, amelyek szavatolótőke-követelményét a CRR harmadik része IV. címének megfelelően számítják ki.

Sor	Útmutató
	Azokat a származtatott ügyletekből eredő közvetlen kitettségeket, amelyek egyszerre tartoznak partner- és piaci kockázati tőkekövetelmények hatálya alá, a hitelkockázati sorokban (020–150) és a piaci kockázati sorban (160) is jelenteni kell. A partnerkockázatból származó kockázattal súlyozott kitettségértéket azonban a hitelkockázati sorokban, míg az adott származtatott ügyletből eredő, piaci kockázatból származó kockázattal súlyozott kitettségértéket a piaci kockázati sorban kell jelenteni.
170–230	KITETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI BONTÁSA A hátralévő futamidő az összes pozíció esetében a szerződéses lejárat nap és az adatszolgáltatási vonatkozási időpont közötti napok száma. Az államháztartásokkal szembeni kitettségeket hátralévő futamidő szerinti bontásban a következő szegmensekbe kell sorolni: — [0 – 3HÓNAP [: 90 napnál kevesebb — [3HÓNAP – 1ÉV [: 90 nap vagy több, de 365 napnál kevesebb — [1ÉV – 2ÉV [: 365 nap vagy több, de 730 napnál kevesebb — [2ÉV – 3ÉV [: 730 nap vagy több, de 1 095 napnál kevesebb — [3ÉV – 5ÉV [: 1 095 nap vagy több, de 1 825 napnál kevesebb — [5ÉV – 10ÉV [: 1 825 nap vagy több, de 3 650 napnál kevesebb — [10ÉV – hosszabb: 3 650 nap vagy több.”

III. MELLÉKLET

„VII. MELLÉKLET

ÚTMUTATÓ AZ INGATLANFEDEZETŰ HITELEKBŐL SZÁRMAZÓ VESZTESÉGEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ

1. Ez a melléklet a rendelet VI. mellékletében szereplő táblázatokkal kapcsolatos további útmutatót tartalmaz. Ez a melléklet hivatkozások formájában kiegészítő útmutatást ad a VI. melléklet táblázatainak kitöltéséhez.
2. A rendelet II. mellékletének I. részében szereplő általános útmutató szintén alkalmazandó.

1. Az adatszolgáltatás hatálya

3. Az adatszolgáltatás hatálya alá a tőkekövetelmény-rendelet (a továbbiakban: CRR) 101. cikkének (1) bekezdésében meghatározott adatok tartoznak minden olyan intézmény esetében, amely a CRR harmadik része II. címének alkalmazásában ingatlant használ.
4. A tábla minden olyan nemzeti piacot lefed, amelynek valamely intézmény/intézménycsoport kitett (lásd a CRR 101. cikkének (1) bekezdését). A 101. cikk (2) bekezdésének harmadik mondata szerint az Unión belüli minden ingatlanpiac vonatkozásában külön kell adatot szolgáltatni.

2. Fogalommeghatározások

5. „Veszteség”: a CRR 5. cikkének (2) bekezdésében meghatározottak szerinti „gazdasági veszteség”, beleértve a lízingelt ingatlanból származó veszteségeket is. Az egyéb forrásokból (pl. bankgaranciákból, életbiztosításból stb.) származó megtérülések nem ismerendők el az ingatlanból származó veszteség számításánál. Valamely pozíció vesztesége nem számolható el egy sikeresen megtérült másik pozíció nyereségével szemben.
6. A CRR 5. cikkének (2) bekezdésében szereplő fogalommeghatározás szerint a lakó- és kereskedelmi ingatlanokkal biztosított kitettségek esetén a gazdasági veszteség kiszámításánál az adatszolgáltatás napján fennálló kitettségértékből kell kiindulni, és annak legalább a következőket kell tartalmaznia: i. a biztosíték érvényesítéséből származó bevételeket; ii. a közvetlen költségeket (beleértve a kamatfizetéseket és a biztosíték érvényesítéséhez kapcsolódó behajtás költségeit); és iii. a közvetett költségeket (beleértve a kintlévőségkezelési egység működési költségeit). Minden elemet diszkontálni kell az adatszolgáltatás vonatkozási napjára.
7. Kitettségérték: a kitettségértéket a CRR harmadik része II. címében rögzített szabályok szerint kell kiszámítani (a sztenderd módszer szerint működő intézmények esetében lásd a 2. fejezetet, míg az IRB-módszer szerint működő intézmények esetében a 3. fejezetet).
8. Ingatlanérték: az ingatlanérték a CRR harmadik része II. címében rögzített szabályokat követi.
9. Devizahatás: az adatszolgáltatás pénznemét az adatszolgáltatás vonatkozási napján érvényes devizaárfolyammal együtt kell feltüntetni. Továbbá, a gazdasági veszteségekre vonatkozó becsléseknek figyelembe kell venniük a devizahatást, ha a kitettség vagy a biztosíték más pénznemben denominált.

3. Földrajzi megoszlás

10. Az adatszolgáltatás hatályával összhangban az ingatlannal biztosított hitelekben származó kitettségekkel és veszteségekkel kapcsolatos (CR IP Losses) adatszolgáltatásnak a következő táblákból kell állnia:
 - a) egy összesítő tábla
 - b) külön tábla az Unión belüli minden olyan nemzeti piac vonatkozásában, amelynek az intézmény kitett, továbbá
 - c) egy, az Unión kívüli minden olyan nemzeti piac adatát összesítő tábla, amelynek az intézmény kitett.

4. Kitettségekre és veszteségekre vonatkozó adatszolgáltatás

11. Kitettségek: a CR IP Losses táblában a CRR harmadik részének II. címe szerint kezelt valamennyi kitettséget és az olyan eseteket kell szerepeltetni, ahol a biztosíték a kockázattal súlyozott kitettségérték csökkentését szolgálja. Ez azt is jelenti, hogy abban az esetben, ha az ingatlan kockázatmérséklő hatását kizárólag belső célokra (pl. a 2. pillér keretében) vagy nagy kitettségekre (lásd a CRR negyedik részét) használják, az érintett kitettségeket és veszteségeket nem kell jelenteni.

12. Veszteségek: a veszteségeket az adatszolgáltatási időszak végén kitettséggel rendelkező intézménynek kell jelentenie. A veszteségeket a céltartalékok számviteli szabályok szerinti lekönyvelésekor kell jelenteni. A becsült veszteségeket szintén jelenteni kell. A veszteségekről szóló adatokat minden egyes hitelre vonatkozóan kell összegyűjteni, vagyis az ingatlanfedeztetű kitettségekből származó egyedi veszteségadatokat összesíteni kell.
13. Vonatkozási időpont: a veszteségek jelentéséhez a nemteljesítéskori kitettségértéket kell használni.
- a) Az ingatlannal fedezett hitelek adott adatszolgáltatási időszak alatt bekövetkezett valamennyi nemteljesítésének veszteségét jelenteni kell függetlenül attól, hogy a behajtás az adott időszakban lezárult-e vagy sem. A június 30-án jelentett veszteségadatoknak a január 1-jétől június 30-ig tartó időszakra, a december 31-én jelentett veszteségadatoknak a teljes naptári évre kell vonatkoznuk. Mivel jelentős lehet a nemteljesítés és a veszteség realizálása közötti időbeli eltérés, a veszteség becslését (amely tartalmazza a még le nem zárt behajtást) kell jelenteni olyan esetekben, amikor a behajtás az adatszolgáltatási időszak alatt nem zárult le.
- b) Az adatszolgáltatási időszak alatt bekövetkező minden nemteljesítésre három forgatókönyv létezik: i. a nemteljesítő hitel átstrukturálható úgy, hogy azt ne nemteljesítőként kezeljük (veszteség nem jelentkezett); ii. minden biztosíték érvényesítése megtörtént (lezárult behajtás, tényleges veszteség ismert); vagy iii. le nem zárult behajtás (veszteségbecslést kell használni). A veszteségre vonatkozó adatszolgáltatás csak a ii. forgatókönyv – biztosíték érvényesítése (bekövetkezett veszteség) és a iii. forgatókönyv – le nem zárult behajtás (veszteségbecslés) veszteségeit tartalmazza.
- c) Mivel csak az adatszolgáltatási időszak alatt nemteljesítővé váló kitettségekből származó veszteségeket kell jelenteni, az előző adatszolgáltatási időszakok alatt nemteljesítővé vált kitettségeken keletkező veszteségek változásait az adatszolgáltatás adatai nem tükrözik. Tehát, a biztosíték érvényesítéséből egy későbbi adatszolgáltatási időszak alatt származó bevételeket vagy a korábban becsülnél alacsonyabb realizált költségeket nem kell jelenteni.
14. Az ingatlan értékelésének szerepe: a kitettségek ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett részének jelentéséhez a kitettség nemteljesítésének napját mint vonatkozási időpontot megelőző legfrissebb ingatlanértékelést kell figyelembe venni. A nemteljesítés után az ingatlan újraértékelhető. Ez az új érték azonban nem lehet releváns a kitettség azon részének meghatározása szempontjából, amely eredetileg teljes mértékben (és teljeskörűen) zálogjoggal volt fedezve. Az ingatlan új értékét azonban a gazdasági veszteség jelentésekor figyelembe kell venni (a csökkent ingatlanérték a gazdasági költségek részét képezi). Másképp fogalmazva: a nemteljesítés időpontja előtti legutolsó ingatlanértékelést kell használni annak meghatározására, hogy a veszteség mely részét kell az adatszolgáltatás 010-es (teljes mértékben és teljeskörűen fedezett kitettségértékek meghatározása) cellájában szerepeltetni, a jelentendő összeghez tartozó újraértékelt ingatlanértéket (a biztosíték esetleges behajtásából származó bevétel becslése) pedig a 010-es és 030-as cellákban kell feltüntetni.
15. A követelések átruházásának kezelése az adatszolgáltatási időszak alatt: a veszteségeket az adatszolgáltatási időszak végén kitettséggel rendelkező intézménynek kell jelentenie, de csak akkor, ha az adott kitettség vonatkozásában nemteljesítést tártak fel.

5. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlopok	
010	A referenciaarányokig történő hitelezésből származó veszteségek összege A CRR 101. cikke (1) bekezdésének a), illetve d) pontja. Piaci érték és jelzálog-hitelbiztosítéki érték a CRR 4. cikkének 74. és 76. pontja szerint. Ez az oszlop a lakóingatlannal vagy kereskedelmi ingatlannal biztosított hitelekből származó összes veszteséget összesíti a CRR 124. cikkének (1) bekezdése értelmében a kitettség teljes mértékben és teljeskörűen fedezettként kezelt részéig.
020	ebből: jelzálog-hitelbiztosítéki értéken értékelt ingatlan Itt azon veszteségeket kell jelenteni, amelyeknél a biztosíték értékét jelzálog-hitelbiztosítéki értéként számították.

Oszlopok	
030	A teljes veszteség összege A CRR 101. cikke (1) bekezdésének b), illetve e) pontja. Piaci érték és jelzálog-hitelbiztosítéki érték a CRR 4. cikkének 74. és 76. pontja szerint. Ez az oszlop a lakóingatlannal vagy kereskedelmi ingatlannal biztosított hitelek­ből származó összes vesz­teséget összesíti a CRR 124. cikkének (1) bekezdése értelmében a kitettség teljes mértékben fedezett­ként kezelt részéig.
040	ebből: jelzálog-hitelbiztosítéki értéken értékelt ingatlan Itt azon veszteségeket kell jelenteni, amelyeknél a biztosíték értékét jelzálog-hitelbiztosítéki érték­ként szá­mították.
050	Kitettségek összege A CRR 101. cikke (1) bekezdésének c), illetve f) pontja. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő összeg a kitettségértéknek csak a teljes mértékben fedezett­ként ke­zelt része, vagyis a fedezetlenként kezelt rész a veszteség jelentése szempontjából nem releváns. Nemteltjesítés esetén kitettségértékként a nemteltjesítést közvetlenül megelőző kitettségértéket kell me­gadni.
Sorok	
010	Lakóingatlan
020	Kereskedelmi ingatlan

IV. MELLÉKLET

„XI. MELLÉKLET

A TŐKEÁTTÉTELRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ	292
1. TÁBLÁK JELÖLÉSE ÉS EGYÉB SZABÁLYOK	292
1.1. TÁBLÁK JELÖLÉSE	292
1.2. SZÁMOZÁSI SZABÁLYOK	293
1.3. RÖVIDÍTÉSEK	293
1.4. ELŐJELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	293
II. RÉSZ: A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ	293
1. SZERKEZET ÉS GYAKORISÁG	293
2. A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ SZÁMÍTÁSÁNAK KÉPLETEI	293
3. LÉNYEGESSÉGI KÜSZÖBÉRTÉK SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ESETÉBEN	294
4. C 47.00 – A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ SZÁMÍTÁSA (LRCalc)	294
5. C 40.00 – A KITETTSÉGÉRTÉK ALTERNATÍV MEGHATÁROZÁSA (LR1)	302
6. C41.00 – MÉRLEGTÉTELEK ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK – A KITETTSÉGEK TOVÁBBI BONTÁSA (LR2)	311
7. C 42.00 – A TŐKE ALTERNATÍV DEFINÍCIÓJA (LR3)	313
8. C43.00 – A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ SZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT KITETTSÉGEK ALTERNATÍV BONTÁSA (LR4)	315
9. C 44.00 – ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK (LR5)	332

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. Táblák jelölése és egyéb szabályok

1.1. Táblák jelölése

- Ez a melléklet a jelen standard X. mellékletében szereplő táblákkal (a továbbiakban „LR”) kapcsolatos további útmutatót tartalmaz.
- 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.
- Minden táblához rendelkezésre állnak a jogszabályi hivatkozások, valamint az adatszolgáltatás általánosabb szempontjaival kapcsolatos részletesebb információk.

1.2. Számozási szabályok

4. A táblák oszlopaire, soraira és mezőire való hivatkozáskor a dokumentum a következő pontokban meghatározott jelölési szabályokat követi. Ezeket a numerikus kódokat kimerítően használják az ellenőrzési szabályok.
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. Előjelre vonatkozó szabályok

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 kitettségértéken alapul, amelyet az „A” részben szereplő mezőkkel lehet kiszámítani.
4. Tőkeáttételi mutató – teljes mértékben bevezetett fogalom = $\{LRCalc;310;010\}/\{LRCalc;290;010\}$.
5. Tőkeáttételi mutató – átmeneti fogalom = $\{LRCalc;320;010\}/\{LRCalc;300;010\}$.

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 kitettségértéken belüli részesedése =
$$\frac{[\{LRCalc;060;010\}+\{LRCalc;070;010\}+\{LRCalc;080;010\}+\{LRCalc;090;010\}+\{LRCalc;100;010\}+\{LRCalc;110;010\}+\{LRCalc;120;010\}+\{LRCalc;130;010\}+\{LRCalc;140;010\}]}{\text{Total exposure measure}}$$
.
8. Ahol a teljes kitettségérték egyenlő: {LRCalc;290;010}.
9. A származtatott ügyletek névértéke = LR1; 010;070}. Ezt a mezőt mindig ki kell tölteniük az intézményeknek.
10. Hitelderivatívák értéke = {LR1;020;070} + {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, kitettségértéken belüli részesedése két egymást követő adatszolgáltatási vonatkozási időpontban meghaladja az 1,5 %-ot;
 - a származtatott ügyletek 7. pont szerinti, kitettségértéken 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 kitettségértéken 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 adatszolgáltatási 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: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} és {LR1;060;070}.
15. Az intézmények által a 13. pont értelmében kitöltendő mezők a következők: {LR1;020;075}, {LR1;050;075} és {LR1;050;085}.

4. C 47.00 – 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 megjelölése előtt mínuszjel (–) található, akkor az adott tételről nem szolgáltatható pozitív adat.

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
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}	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre 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 Azon SFT-k kitettségértéke, 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.

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettségértékek
{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 alapletétet 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 letéttel 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 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 készpénzlettel együtt kell feltüntetni. Az intézményeknek az ebben a mezőben feltüntetett összeget a {060;010} mezőben is szerepeltetniük kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettségértékek
{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 szerződéseknél és a mérlegen belüli és mérlegen kívüli hitelderivatíváknál 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 többletet 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 szerződéseknél 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 Az ügyfél által elszámolt 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.

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettségértékek
{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 hitelderivatívákkal, 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 kitettséértéke 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 kitettséérték 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 kitettséértéke 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 kitettséérték 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.
{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

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettségértékek
	Azon közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek kitettségértéke a CRR 429. cikkének (10) bekezdésével és 111. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban, amelyek a hitelkockázat sztenderd módszerével a CRR I. melléklete 2. pontjának a) és b) alpontja szerint 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának (emlékeztetőül: a kitettségérték 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 kitettségértéke 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 kitettségérték 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 meghiúsult és kiegyenlített 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 visszaírás 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 előírások
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 készpénzletére vonatkozó követelések A CRR 429a. cikke (3) bekezdésének harmadik albekezdése A származtatott ügyletbeli partnernek készpénzben fizetett változó letére vonatkozó követelések, ha az intézménynek azokat az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint eszközként kell megjele- nítene, 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 kö- zött is.
{220;010}	(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitett- ségek (alapletét) A CRR 429. cikkének (11) bekezdése Az ügyfél által elszámolt származtatott ügyletekből eredő, minősített központi szerződő féllel szem- beni, 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 kö- zött 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 alkalma- zandó 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 dekonszoli- dációs kritériumoknak megfelelő, bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök értéke – a CRR 429. cikke (13) bekezdésének megfelelően – számviteli nettósítás vagy más CRM-hatás nélkül (va- gyis 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 kö- zött is.
{250;010}	(–) A CRR 429. cikkének (7) bekezdésével összhangban mentesített csoporton belüli kitett- ségek (egyedi alapon) A CRR 429. cikkének (7) bekezdése és a 113. cikk (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 en- gedélyt. A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentes- ség alkalmazandó.
{260;010}	(–) A CRR 429. cikkének (14) bekezdésével összhangban mentesített kitettségek A CRR 429. cikkének (14) bekezdése

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettségértékek
	A CRR 429. cikkének (14) bekezdése szerinti mentesített kitettségek, amennyiben az ott 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.
{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 kitettségértékek 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 kitettségértékét, 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 kitettségértékek 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 kitettségértékét, tehát előjelük negatív.
{290;010}	A tőkeáttételi mutató teljes kitettségértéke – 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}.

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettségértékek
{300;010}	A tőkeáttételi mutató teljes kitettségértéke – az alapvető tőke átmeneti 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;280;010}.
Sor és oszlop	Jegyzett tőke
{310;010}	Alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom A CRR 429. cikkének (3) bekezdése és a 499. cikk (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 a 499. cikk (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 a 499. cikk (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 a 499. cikk (1) bekezdése A jelen melléklet II. részének 5. pontjában kiszámított tőkeáttételi mutató.

5. C 40.00 – A kitettségérték 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	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{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 előírások
{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 eszköz-ként 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 eszköz-ként 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 valószínűség-változásokkal.
{030;050}	Pozíciózárási rendelkezés hatálya alá 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 tartozó hitelkockázati fedezetet ad el ügyleti partnerének; nettósítás és más CRM nélkül. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel az azon hitelderivatívákra vonatkozó többletet, amelyeknél az intézmény pozíciózárási rendelkezés hatálya alá 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. Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{030;070}	Pozíciózárási rendelkezés hatályába tartozó hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – Névleges összeg Ebben a mezőben azon hitelderivatívák névleges összegét kell feltüntetni, amelyeknél az intézmény pozíciózárási rendelkezés hatályába 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 hatályába 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 hatályába 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 hatályába nem tartozó hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – Névleges összeg Ebben a mezőben azon hitelderivatívák névleges összegét kell feltüntetni, amelyeknél az intézmény pozíciózárási rendelkezés hatályába 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 fedezet 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 előírások
{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 kitettségét 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 tőkében figyelembe vett pozitív valósérték-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 senioritásra 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 vásárolt 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 előírások
{060;050}	Pénzügyi derivatívák – A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül) A tőkekövetelmény-rendelet 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. cikkének 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: $CCE = \max\{\sum_i E_i - \sum_i C_i; 0\}$ 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 előírások
{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-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 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 üzletbe 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 előírások
	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 tőkekövetelmény-rendelet 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-ket.
{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-ket.
{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-ket.
{130;070}	Nem rulírozó, feltétel nélkül felmondható kötelezettségek – Névérték A CRR 111. cikke és 154. cikkének (4) bekezdése Ez a mező adja meg azoknak az egyéb kötelezettségeknek a névértékét, amelyeket az intézmény bármikor feltétel és előzetes értesítés nélkül felmondhat (UCC), és amelyekhez rendelt hitel-egyenértékesítési tényező a hitelkockázat sztenderd módszere alapján 0 % lenne. 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.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	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.
{140;070}	RSA szerinti közepes/alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek – Névérték A tőkekövetelmény-rendelet 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-ket.
{150;070}	RSA szerinti közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek – Névérték A tőkekövetelmény-rendelet 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-ket.
{160;070}	RSA szerinti teljes kockázatú mérlegen kívüli tételek – Névérték A tőkekövetelmény-rendelet 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-ket.
{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 előírások
{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 továbbkölsönzött 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 továbbkölsönzi 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) a két egyedi ügyletet azonos kereskedési napon, vagy nemzetközi ügyletek esetében két egymást követő munkanapon hajtják végre;

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	b) 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; c) ha a két egyedi ügyletnek van lejárat, 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 teljeskörűen 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 teljeskörű 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 teljeskörűen engedélyezné azon kitettségek mentesítését, amelyek teljesítik a CRR 429. cikke (14) bekezdése a)–c) alpontjának feltételeit. Ha az illetékes hatóság már megadta a teljeskörű 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 számítás: 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 1250 %-os kockázati súly alkalmazásával kell figyelembe venniük.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
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.

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

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
020	= 0 % 0 %-os kockázati súlyú kitettségek.
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 előírások
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.
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.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	A mérlegen kívüli tételek esetében az intézménynek alkalmaznia kell a CRR 166. cikke (8)–(10) bekezdésében meghatározott hitel-egyenértékesítési tényezőket.
030	Névérték A mérlegen kívüli tételek kitettséértéke a CRR 111. és 166. cikkében meghatározottak szerint, egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélkül.

7. C 42.00 – 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 előírások
{010;010}	Elsődleges alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom A tőkekövetelmény-rendelet 50. cikke. A CRR 50. cikke szerinti elsődleges alapvető tőke összege, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevételével.
{020;010}	Elsődleges alapvető tőke – átmeneti fogalom A tőkekövetelmény-rendelet 50. cikke. A CRR 50. cikke szerinti elsődleges alapvető tőke összege, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevételével.
{030;010}	Szavatoló tőke összesen – teljes mértékben bevezetett fogalom A tőkekövetelmény-rendelet 72. cikke. A CRR 72. cikke szerinti szavatoló tőke összege, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevételével.
{040;010}	Szavatoló tőke összesen – átmeneti fogalom A tőkekövetelmény-rendelet 72. cikke. A CRR 72. cikke szerinti szavatoló tőke összege, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevételével.
{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. 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 figyelembevételével. A kettős elszámolás elkerülése érdekében az intézmények nem vehetik figyelembe a CRR 111. cikke alapján az {LRCalc;10;10} – {LRCalc;260;10} mezőben megadott kitettséértékek 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.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{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. 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 LR4 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: $\{LR4;010;010\} + \{LR4;040;010\} + \{LR4;050;010\} + \{LR4;060;010\} + \{LR4;070;010\} + \{LR4;080;010\} + \{LR4;090;010\} + \{LR4;100;010\} + \{LR4;110;010\} + \{LR4;120;010\} + \{LR4;130;010\} + \{LR4;140;010\} + \{LR4;150;010\} + \{LR4;160;010\} + \{LR4;170;010\} + \{LR4;180;010\} + \{LR4;190;010\} + \{LR4;200;010\} + \{LR4;210;010\} + \{LR4;220;010\} + \{LR4;230;010\} + \{LR4;240;010\} + \{LR4;250;010\} + \{LR4;260;010\} = [\{LR4;010;010\} + \{LR4;040;010\} + \{LR4;050;010\} + \{LR4;060;010\} + \{LR4;065;010\} + \{LR4;070;010\} + \{LR4;080;010\} + \{LR4;080;020\} + \{LR4;090;010\} + \{LR4;090;020\} + \{LR4;140;010\} + \{LR4;140;020\} + \{LR4;180;010\} + \{LR4;180;020\} + \{LR4;190;010\} + \{LR4;190;020\} + \{LR4;210;010\} + \{LR4;210;020\} + \{LR4;230;010\} + \{LR4;230;020\} + \{LR4;280;010\} + \{LR4;280;020\} + \{LR4;290;010\} + \{LR4;290;020\}]$.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{010;010}	Mérlegen kívüli tételek ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték az {LR4;150;010}, {LR4;160;010}, {LR4;170;010} és {LR4;180;010} mező összege, kivéve a CRR 429. cikke (7) bekezdésének megfelelően mentesülő vonatkozó csoporton belüli kitettségeket (egyedi alapon).
{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.
{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.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{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 kitettségmentéke. 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 kitettségmentéke A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségmentéke 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 kitettségmentéke 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 kitettségmentéke A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségmentéke a CRR 272. cikkének 25. pontja szerinti eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodás hatályába nem 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 kitettségmentéke 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 kitettségmentéke A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségmentéke a CRR 272. cikkének 25. pontja szerinti eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodás hatályába nem 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 nem tartozó, mérlegen belüli és mérlegen kívüli SFT-k hitel- és partnerkockázattal szembeni, kockázattal súlyozott kitettségmentéke a CRR harmadik részének II. címe szerinti számítás alapján.
{065;010}	A hitelderivatívák kiegészítő kezeléséből adódó kitettségmentéke – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségmentéke E mező értéke megegyezik a {LRCalc;130;010} és a {LRCalc;140;010} különbségével, kivéve a CRR 429. cikke (7) bekezdésének megfelelően mentesülő vonatkozó csoporton belüli kitettségeket (egyedi alapon).

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{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 előírások
{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.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{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. 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;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;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;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.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{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. 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.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{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.
{150;020}	Nem 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}	Nem 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}	Nem 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}	Nem 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}	Nem 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}	Nem 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.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{160;040}	Nem 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. 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. cikke (1) bekezdése 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.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{180;030}	Intézmények – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 119–121. cikke szerinti, intézményekkel szembeni kitettségek. 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. cikke (1) bekezdésének 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.
{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.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{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.
{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.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{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.
{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 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.
{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 nem fedezettek.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	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.
{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.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{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. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.
{250;010}	Nem pénzügyi; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításához használt kitettségértéke, amelyek a CRR 122. cikkében meghatározottak szerinti nempénzügyi 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 Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításához használt kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerinti nempénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban 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 kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, amelyek a CRR 122. cikkében meghatározottak szerinti nempénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek. A {260;030} és a {270;030} mező összege. Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{250;040}	Nem pénzügyi; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerinti nempénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199 cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban 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. 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.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{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. 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.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	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} oszlopokban. 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} oszlopokban. 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. 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.

Sor és oszlop	Jogszábai hivatkozások és előírások
{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.
{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.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{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. C 44.00 – 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.

Sor és oszlop	Útmutató
{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.”

V. MELLÉKLET

„XIV. MELLÉKLET

Egységes adatmodell

Az e rendelet mellékleteiben meghatározott valamennyi adatot olyan egységes adatmodellé kell átalakítani, amely az intézmények és az illetékes hatóságok egységes informatikai rendszereinek alapját jelenti.

Az egységes adatmodell teljesíti a következő kritériumokat:

- a) biztosítja az I., III., IV., VI., VIII., X., XII. és XVI. mellékletben meghatározott valamennyi adat strukturált megjelenítését;
 - b) azonosítja az I–XIII., a XVI. és a XVII. mellékletben meghatározott valamennyi üzleti koncepciót;
 - c) tartalmaz egy olyan szótárt, amely azonosítja a táblák megnevezését, az ordinátacímkeket, a tengelyek megnevezését, a domének, a dimenziók és a doméntagok címkeit;
 - d) olyan mérőszámokat tartalmaz, amelyek meghatározzák az adatpontok tulajdonságát vagy összegét;
 - e) olyan (jellemzők összetételében kifejezett) adatpont-meghatározásokat ad, amely egyértelműen azonosítja a pénzügyi koncepciót;
 - f) tartalmazza az összes olyan technikai specifikációt, amely az egységes felügyeleti adatokat létrehozó adatszolgáltatási informatikai megoldások kifejlesztéséhez szükséges.”
-

VI. MELLÉKLET

„XV. MELLÉKLET

Ellenőrzési szabályok

Az e rendelet mellékleteiben meghatározott adatok az adatminőséget és -konzisztenciát biztosító ellenőrzési szabályok hatálya alá tartoznak.

Az ellenőrzési szabályok megfelelnek a következő kritériumoknak:

- a) meghatározzák a megfelelő adatpontok közötti logikai kapcsolatokat;
 - b) olyan szűrőket és előfeltételeket tartalmaznak, amelyek meghatározzák azt az adatcsoportot, amelyre az adott ellenőrzési szabály alkalmazandó;
 - c) ellenőrzik a megadott adatok konzisztenciáját;
 - d) ellenőrzik a megadott adatok pontosságát;
 - e) meghatározzák azokat az alapértelmezett értékeket, amelyeket alkalmazni kell, amennyiben az adott információ nem került bejelentésre.”
-

AMM-TÁBLÁK

Tábla száma	Tábla kódja	Tábla / táblacsoport megnevezése
		TOVÁBBI MONITOROZÁSI ESZKÖZÖK TÁBLÁI
67	C 67.00	A FINANSZÍROZÁS KONCENTRÁCIÓJA PARTNERENKÉNT
68	C 68.00	A FINANSZÍROZÁS KONCENTRÁCIÓJA TERMÉKTÍPUSONKÉNT
69	C 69.00	ÁRAZÁS KÜLÖNBÖZŐ FINANSZÍROZÁSI FUTAMIDŐK ESETÉN
70	C 70.00	MEGÚJÍTOTT FINANSZÍROZÁS

C 67.00 – A FINANSZÍROZÁS KONCENTRÁCIÓJA PARTNERENKÉNT

Összesen és jelentős pénznemek

A finanszírozás koncentrációja partnerenként									
		A partner neve	LEI-kód	A partner ága- zata	A partner székhelye	Terméktípus	Kapott összeg	Súlyozott átlag- os eredeti fu- tamidő	Súlyozott átlag- os hátralévő futamidő
Sor	Azonosító	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1. A TÍZ LEGNAGYOBB PARTNER, AMELYNÉL A KÖTELEZETTSÉGEK MEGHALADJÁK AZ ÖSSZES KÖTELEZETTSÉG 1 %-ÁT								
020	1,01								
030	1,02								
040	1,03								
050	1,04								
060	1,05								
070	1,06								
080	1,07								
090	1,08								
100	1,09								
110	1,10								
120	2. MINDEN EGYÉB FINANSZÍROZÁS								

C 68.00 – A FINANSZÍROZÁS KONCENTRÁCIÓJA TERMÉKTÍPUSONKÉNT

Összesen és jelentős pénznemek

A finanszírozás koncentrációja terméktípusonként

Sor	Azono- sító	Termék neve	Kapott könyv sze- rinti érték	A 2014/49/EU irányelv sze- rinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által biztosított összeg	A 2014/49/EU irányelv sze- rinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által nem biztosí- tott összeg	Súlyozott átlagos eredeti futamidő	Súlyozott átlagos hátralévő futamidő
			010	020	030	040	050

AZ ÖSSZES KÖTELEZETTSÉG TÖBB MINT 1 %-ÁT MEGHALADÓ TERMÉKEK

010	1	LAKOSSÁGI FINANSZÍROZÁS					
020	1.1	ebből: látra szóló betét					
031	1.2	ebből: a következő 30 napon be- lül fel nem vehető lekötött betét					
041	1.3	ebből: a következő 30 napon be- lül felvehető lekötött betét					
070	1.4	Megtakarítási számla					
080	1.4.1	a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idővel					
090	1.4.2	a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idő nélkül					

A finanszírozás koncentrációja terméktípusonként							
Sor	Azono- sító	Termék neve	Kapott könyv sze- rinti érték	A 2014/49/EU irányelv sze- rinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által biztosított összeg	A 2014/49/EU irányelv sze- rinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által nem biztosí- tott összeg	Súlyozott átlagos eredeti futamidő	Súlyozott átlagos hátralévő futamidő
			010	020	030	040	050
100	2	NEM LAKOSSÁGI FINANSZÍROZÁS					
110	2.1	Fedezetlen nem lakossági finanszíro- zás					
120	2.1.1	ebből: pénzügyi ügyfelektől szár- mazó kölcsönök és betétek					
130	2.1.2	ebből: nem pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek					
140	2.1.3	ebből: csoporton belüli jogalanyok- tól származó kölcsönök és betétek					
150	2.2	Fedezett nem lakossági finanszírozás					
160	2.2.1	ebből: értékpapír-finanszírozási ügy- let					
170	2.2.2	ebből: fedezett kötvény kibocsátása					
180	2.2.3	ebből: eszközfedezetű értékpapír ki- bocsátása					
190	2.2.4	ebből: csoporton belüli jogalanyok- tól származó kölcsönök és betétek					

C 69.00 – ÁRAZÁS KÜLÖNBÖZŐ FINANSZÍROZÁSI FUTAMIDŐK ESETÉN

Összesen és jelentős pénznemek

Árazás különböző finanszírozási futamidők esetén										
			Egynapos		1 hét		1 hónap		3 hónap	
			Felár	Volumen	Felár	Volumen	Felár	Volumen	Felár	Volumen
Sor	Azono-sító	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1	Teljes finanszírozás								
020	1,1	ebből: lakossági finanszírozás								
030	1,2	ebből: fedezetlen nem lakossági fi-nanszírozás								
040	1,3	ebből: fedezett finanszírozás								
050	1,4	ebből: előre sorolt (szenior) fedezet-len értékpapírok								
060	1,5	ebből: fedezett kötvények								
070	1,6	ebből: eszközfedezetű értékpapírok, többek között eszközfedezetű keres-kedelmi értékpapírok								

[illegible]

C 70.00 – MEGÚJÍTOTT FINANSZÍROZÁS

Összesen és jelentős pénznemek

				Megújított finanszírozás											
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap				> 7 nap ≤ 14 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1.1	1	Teljes finanszírozás												
020	1.1.1		lakossági finanszírozás												
030	1.1.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
040	1.1.3		fedezett finanszírozás												
050	1.2	2	Teljes finanszírozás												
060	1.2.1		lakossági finanszírozás												
070	1.2.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
080	1.2.3		fedezett finanszírozás												
090	1.3	3	Teljes finanszírozás												
100	1.3.1		lakossági finanszírozás												
110	1.3.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
120	1.3.3		fedezett finanszírozás												
130	1.4	4	Teljes finanszírozás												
140	1.4.1		lakossági finanszírozás												
150	1.4.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
160	1.4.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás											
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap				> 7 nap ≤ 14 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
170	1.5	5	Teljes finanszírozás												
180	1.5.1		lakossági finanszírozás												
190	1.5.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
200	1.5.3		fedezett finanszírozás												
210	1.6	6	Teljes finanszírozás												
220	1.6.1		lakossági finanszírozás												
230	1.6.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
240	1.6.3		fedezett finanszírozás												
250	1.7	7	Teljes finanszírozás												
260	1.7.1		lakossági finanszírozás												
270	1.7.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
280	1.7.3		fedezett finanszírozás												
290	1.8	8	Teljes finanszírozás												
300	1.8.1		lakossági finanszírozás												
310	1.8.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
320	1.8.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás											
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap				> 7 nap ≤ 14 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
330	1.9	9	Teljes finanszírozás												
340	1.9.1		lakossági finanszírozás												
350	1.9.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
360	1.9.3		fedezett finanszírozás												
370	1.10	10	Teljes finanszírozás												
380	1.10.1		lakossági finanszírozás												
390	1.10.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
400	1.10.3		fedezett finanszírozás												
410	1.11	11	Teljes finanszírozás												
420	1.11.1		lakossági finanszírozás												
430	1.11.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
440	1.11.3		fedezett finanszírozás												
450	1.12	12	Teljes finanszírozás												
460	1.12.1		lakossági finanszírozás												
470	1.12.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
480	1.12.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás											
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap				> 7 nap ≤ 14 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
490	1.13	13	Teljes finanszírozás												
500	1.13.1		lakossági finanszírozás												
510	1.13.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
520	1.13.3		fedezett finanszírozás												
530	1.14	14	Teljes finanszírozás												
540	1.14.1		lakossági finanszírozás												
550	1.14.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
560	1.14.3		fedezett finanszírozás												
570	1.15	15	Teljes finanszírozás												
580	1.15.1		lakossági finanszírozás												
590	1.15.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
600	1.15.3		fedezett finanszírozás												
610	1.16	16	Teljes finanszírozás												
620	1.16.1		lakossági finanszírozás												
630	1.16.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
640	1.16.3		fedezett finanszírozás												

[illegible]

				Megújított finanszírozás											
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap				> 7 nap ≤ 14 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
810	1.21	21	Teljes finanszírozás												
820	1.21.1		lakossági finanszírozás												
830	1.21.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
840	1.21.3		fedezett finanszírozás												
850	1.22	22	Teljes finanszírozás												
860	1.22.1		lakossági finanszírozás												
870	1.22.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
880	1.22.3		fedezett finanszírozás												
890	1.23	23	Teljes finanszírozás												
900	1.23.1		lakossági finanszírozás												
910	1.23.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
920	1.23.3		fedezett finanszírozás												
930	1.24	24	Teljes finanszírozás												
940	1.24.1		lakossági finanszírozás												
950	1.24.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
960	1.24.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás											
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap				> 7 nap ≤ 14 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
970	1.25	25	Teljes finanszírozás												
980	1.25.1		lakossági finanszírozás												
990	1.25.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
1000	1.25.3		fedezett finanszírozás												
1010	1.26	26	Teljes finanszírozás												
1020	1.26.1		lakossági finanszírozás												
1030	1.26.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
1040	1.26.3		fedezett finanszírozás												
1050	1.27	27	Teljes finanszírozás												
1060	1.27.1		lakossági finanszírozás												
1070	1.27.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
1080	1.27.3		fedezett finanszírozás												
1090	1.28	28	Teljes finanszírozás												
1100	1.28.1		lakossági finanszírozás												
1110	1.28.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
1120	1.28.3		fedezett finanszírozás												

[illegible]

				Megújított finanszírozás											
				> 14 nap ≤ 1 hónap				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	Teljes finanszírozás												
020	1.1.1		lakossági finanszírozás												
030	1.1.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
040	1.1.3		fedezett finanszírozás												
050	1.2	2	Teljes finanszírozás												
060	1.2.1		lakossági finanszírozás												
070	1.2.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
080	1.2.3		fedezett finanszírozás												
090	1.3	3	Teljes finanszírozás												
100	1.3.1		lakossági finanszírozás												
110	1.3.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
120	1.3.3		fedezett finanszírozás												
130	1.4	4	Teljes finanszírozás												
140	1.4.1		lakossági finanszírozás												
150	1.4.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
160	1.4.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás											
				> 14 nap ≤ 1 hónap				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
170	1.5	5	Teljes finanszírozás												
180	1.5.1		lakossági finanszírozás												
190	1.5.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
200	1.5.3		fedezett finanszírozás												
210	1.6	6	Teljes finanszírozás												
220	1.6.1		lakossági finanszírozás												
230	1.6.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
240	1.6.3		fedezett finanszírozás												
250	1.7	7	Teljes finanszírozás												
260	1.7.1		lakossági finanszírozás												
270	1.7.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
280	1.7.3		fedezett finanszírozás												
290	1.8	8	Teljes finanszírozás												
300	1.8.1		lakossági finanszírozás												
310	1.8.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
320	1.8.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás											
				> 14 nap ≤ 1 hónap				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
330	1.9	9	Teljes finanszírozás												
340	1.9.1		lakossági finanszírozás												
350	1.9.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
360	1.9.3		fedezett finanszírozás												
370	1.10	10	Teljes finanszírozás												
380	1.10.1		lakossági finanszírozás												
390	1.10.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
400	1.10.3		fedezett finanszírozás												
410	1.11	11	Teljes finanszírozás												
420	1.11.1		lakossági finanszírozás												
430	1.11.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
440	1.11.3		fedezett finanszírozás												
450	1.12	12	Teljes finanszírozás												
460	1.12.1		lakossági finanszírozás												
470	1.12.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
480	1.12.3		fedezett finanszírozás												

[illegible]

				Megújított finanszírozás											
				> 14 nap ≤ 1 hónap				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
650	1.17	17	Teljes finanszírozás												
660	1.17.1		lakossági finanszírozás												
670	1.17.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
680	1.17.3		fedezett finanszírozás												
690	1.18	18	Teljes finanszírozás												
700	1.18.1		lakossági finanszírozás												
710	1.18.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
720	1.18.3		fedezett finanszírozás												
730	1.19	19	Teljes finanszírozás												
740	1.19.1		lakossági finanszírozás												
750	1.19.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
760	1.19.3		fedezett finanszírozás												
770	1.20	20	Teljes finanszírozás												
780	1.20.1		lakossági finanszírozás												
790	1.20.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
800	1.20.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás											
				> 14 nap ≤ 1 hónap				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
970	1.25	25	Teljes finanszírozás												
980	1.25.1		lakossági finanszírozás												
990	1.25.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
1000	1.25.3		fedezett finanszírozás												
1010	1.26	26	Teljes finanszírozás												
1020	1.26.1		lakossági finanszírozás												
1030	1.26.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
1040	1.26.3		fedezett finanszírozás												
1050	1.27	27	Teljes finanszírozás												
1060	1.27.1		lakossági finanszírozás												
1070	1.27.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
1080	1.27.3		fedezett finanszírozás												
1090	1.28	28	Teljes finanszírozás												
1100	1.28.1		lakossági finanszírozás												
1110	1.28.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás												
1120	1.28.3		fedezett finanszírozás												

[illegible]

Megújított finanszírozás											
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszí- rozás	Nettó		Lejáró finan- szírozás fu- tamideje	Megújított fi- nanszírozás futamideje	Új finanszí- rozás futam- ideje
Sor	Azono- sító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
010	1.1	1	Teljes finanszírozás								
020	1.1.1		lakossági finanszírozás								
030	1.1.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
040	1.1.3		fedezett finanszírozás								
050	1.2	2	Teljes finanszírozás								
060	1.2.1		lakossági finanszírozás								
070	1.2.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
080	1.2.3		fedezett finanszírozás								
090	1.3	3	Teljes finanszírozás								
100	1.3.1		lakossági finanszírozás								
110	1.3.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
120	1.3.3		fedezett finanszírozás								
130	1.4	4	Teljes finanszírozás								
140	1.4.1		lakossági finanszírozás								
150	1.4.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
160	1.4.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszí- rozás	Nettó		Lejáró finan- szírozás fu- tamideje	Megújított fi- nanszírozás futamideje	Új finanszí- rozás futam- ideje
Sor	Azono- sító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
170	1.5	5	Teljes finanszírozás								
180	1.5.1		lakossági finanszírozás								
190	1.5.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
200	1.5.3		fedezett finanszírozás								
210	1.6	6	Teljes finanszírozás								
220	1.6.1		lakossági finanszírozás								
230	1.6.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
240	1.6.3		fedezett finanszírozás								
250	1.7	7	Teljes finanszírozás								
260	1.7.1		lakossági finanszírozás								
270	1.7.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
280	1.7.3		fedezett finanszírozás								
290	1.8	8	Teljes finanszírozás								
300	1.8.1		lakossági finanszírozás								
310	1.8.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
320	1.8.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszí- rozás	Nettó		Lejáró finan- szírozás fu- tamideje	Megújított fi- nanszírozás futamideje	Új finanszí- rozás futam- ideje
Sor	Azono- sító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
330	1.9	9	Teljes finanszírozás								
340	1.9.1		lakossági finanszírozás								
350	1.9.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
360	1.9.3		fedezett finanszírozás								
370	1.10	10	Teljes finanszírozás								
380	1.10.1		lakossági finanszírozás								
390	1.10.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
400	1.10.3		fedezett finanszírozás								
410	1.11	11	Teljes finanszírozás								
420	1.11.1		lakossági finanszírozás								
430	1.11.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
440	1.11.3		fedezett finanszírozás								
450	1.12	12	Teljes finanszírozás								
460	1.12.1		lakossági finanszírozás								
470	1.12.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
480	1.12.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszí- rozás	Nettó		Lejáró finan- szírozás fu- tamideje	Megújított fi- nanszírozás futamideje	Új finanszí- rozás futam- ideje
Sor	Azono- sító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
490	1.13	13	Teljes finanszírozás								
500	1.13.1		lakossági finanszírozás								
510	1.13.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
520	1.13.3		fedezett finanszírozás								
530	1.14	14	Teljes finanszírozás								
540	1.14.1		lakossági finanszírozás								
550	1.14.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
560	1.14.3		fedezett finanszírozás								
570	1.15	15	Teljes finanszírozás								
580	1.15.1		lakossági finanszírozás								
590	1.15.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
600	1.15.3		fedezett finanszírozás								
610	1.16	16	Teljes finanszírozás								
620	1.16.1		lakossági finanszírozás								
630	1.16.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
640	1.16.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszí- rozás	Nettó		Lejáró finan- szírozás fu- tamideje	Megújított fi- nanszírozás futamideje	Új finanszí- rozás futam- ideje
Sor	Azono- sító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
650	1.17	17	Teljes finanszírozás								
660	1.17.1		lakossági finanszírozás								
670	1.17.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
680	1.17.3		fedezett finanszírozás								
690	1.18	18	Teljes finanszírozás								
700	1.18.1		lakossági finanszírozás								
710	1.18.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
720	1.18.3		fedezett finanszírozás								
730	1.19	19	Teljes finanszírozás								
740	1.19.1		lakossági finanszírozás								
750	1.19.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
760	1.19.3		fedezett finanszírozás								
770	1.20	20	Teljes finanszírozás								
780	1.20.1		lakossági finanszírozás								
790	1.20.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
800	1.20.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszí- rozás	Nettó		Lejáró finan- szírozás fu- tamideje	Megújított fi- nanszírozás futamideje	Új finanszí- rozás futam- ideje
Sor	Azono- sító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
810	1.21	21	Teljes finanszírozás								
820	1.21.1		lakossági finanszírozás								
830	1.21.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
840	1.21.3		fedezett finanszírozás								
850	1.22	22	Teljes finanszírozás								
860	1.22.1		lakossági finanszírozás								
870	1.22.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
880	1.22.3		fedezett finanszírozás								
890	1.23	23	Teljes finanszírozás								
900	1.23.1		lakossági finanszírozás								
910	1.23.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
920	1.23.3		fedezett finanszírozás								
930	1.24	24	Teljes finanszírozás								
940	1.24.1		lakossági finanszírozás								
950	1.24.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
960	1.24.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszí- rozás	Nettó		Lejáró finan- szírozás fu- tamideje	Megújított fi- nanszírozás futamideje	Új finanszí- rozás futam- ideje
Sor	Azono- sító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
970	1.25	25	Teljes finanszírozás								
980	1.25.1		lakossági finanszírozás								
990	1.25.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
1000	1.25.3		fedezett finanszírozás								
1010	1.26	26	Teljes finanszírozás								
1020	1.26.1		lakossági finanszírozás								
1030	1.26.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
1040	1.26.3		fedezett finanszírozás								
1050	1.27	27	Teljes finanszírozás								
1060	1.27.1		lakossági finanszírozás								
1070	1.27.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
1080	1.27.3		fedezett finanszírozás								
1090	1.28	28	Teljes finanszírozás								
1100	1.28.1		lakossági finanszírozás								
1110	1.28.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
1120	1.28.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszí- rozás	Nettó		Lejáró finan- szírozás fu- tamideje	Megújított fi- nanszírozás futamideje	Új finanszí- rozás futam- ideje
Sor	Azono- sító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
1130	1.29	29	Teljes finanszírozás								
1140	1.29.1		lakossági finanszírozás								
1150	1.29.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
1160	1.29.3		fedezett finanszírozás								
1170	1.30	30	Teljes finanszírozás								
1180	1.30.1		lakossági finanszírozás								
1190	1.30.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
1200	1.30.3		fedezett finanszírozás								
1210	1.31	31	Teljes finanszírozás								
1220	1.31.1		lakossági finanszírozás								
1230	1.31.2		fedezetlen nem lakossági finan- szírozás								
1240	1.31.3		fedezett finanszírozás"								

VIII. MELLÉKLET

„XIX. MELLÉKLET

ÚTMUTATÓ A XVIII. MELLÉKLET TOVÁBBI MONITOROZÁSI ESZKÖZÖKRE VONATKOZÓ TÁBLÁJÁNAK KITÖLTÉSÉHEZ**1. További monitorozási eszközök****1.1. Általános információk**

1. Az intézmény likviditásfedezettel és stabil forrásellátottsággal kapcsolatos adatszolgáltatás körén kívül eső likviditási kockázatának monitorozása céljából az intézményeknek az e mellékletben található útmutatóval összhangban ki kell tölteniük a XVIII. mellékletben levő táblát.
2. A teljes finanszírozás a származtatott eszközöktől és rövid pozícióktól eltérő összes pénzügyi kötelezettséget jelenti.
3. A lejárat nélküli forrásokat, beleértve a látra szóló betéteket, egynapos lejáratúnak kell tekinteni.
4. Az eredeti futamidő a kezdeményezés (keletkezés) időpontja és a finanszírozás lejáratának időpontja között eltelt idő. A forrás lejáratának időpontját a XXIII. melléklet 12. pontjának megfelelően kell meghatározni. Ez azt jelenti, hogy opcionális esetén, például a XXIII. melléklet 12. pontjánál, a finanszírozás eredeti lejárata rövidebb lehet, mint a kezdeményezése (keletkezése) óta eltelt idő.
5. A hátralévő futamidő az adatszolgáltatási időszak vége és a forrás lejáratának időpontja között eltelt idő. A forrás lejáratának időpontját a XXIII. melléklet 12. pontjának megfelelően kell meghatározni.
6. A súlyozott átlagos eredeti vagy hátralévő futamidő kiszámítása céljából az egy napon belül lejáró betéteket egynapos lejáratúnak kell tekinteni.
7. Az olyan forrás súlyozott átlagos eredeti és hátralévő futamidejének kiszámítása céljából, amely esetében az intézmény partnerére felmondási idő, illetőleg felmondásra vagy lejárat előtti felvételre vonatkozó záradék érvényes, az első lehetséges időpontban történő felvételt kell feltételezni.
8. A lejárat nélküli kötelezettségek esetében – kivéve a XXIII. melléklet 12. pontjában említett opcionális hatálya alá tartozókat – rögzített húszeves eredeti és hátralévő futamidőt kell feltételezni.
9. A C 67.00. és a C 68.00. adatszolgáltatási táblákhoz használt küszöbérték jelentős pénznemenkénti kiszámításához az intézményeknek valamennyi pénznemben az összes kötelezettség 1 %-ának megfelelő küszöbértéket kell használniuk.

1.2. A finanszírozás koncentrációja partnerenként (C 67.00)

1. Az adatszolgáltató intézmények partnerenkénti finanszírozási koncentrációjára vonatkozó adatokat az intézményeknek a C 67.00-es táblában kell megadniuk az e szakaszban található útmutatónak megfelelően.
2. Az intézményeknek a tábla 1. szakaszának alkategóriáiban kell feltüntetniük azon tíz legnagyobb partnerüket vagy az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 39. pontja szerinti kapcsolatban álló ügyfelek olyan csoportját, amely esetében az egyes partnerektől vagy a kapcsolatban álló ügyfelek csoportjától származó források értéke meghaladja az összes kötelezettség 1 %-át. Az 1.01. pontban kell feltüntetni azt a partnert vagy kapcsolatban álló ügyfelek csoportját, amelytől az adatszolgáltatás időpontjában az 1 %-os küszöböt meghaladó legnagyobb összegű forrás származik, az 1.02. pontban az 1 %-os küszöböt meghaladó második legnagyobb összegű forrást biztosító partnert, és így tovább.
3. Amennyiben a partner kapcsolatban álló ügyfelek több csoportjához tartozik, csak egyszer kell feltüntetni abban a csoportban, amelynél a források összege a legnagyobb.
4. Az intézményeknek az összes többi fennmaradó forrás teljes összegét a 2. szakaszban kell megadniuk.
5. Az 1. és 2. szakasz összege megegyezik az adott intézmény által a FINREP pénzügyi adatszolgáltatási keret szerinti mérlegben szerepeltetett összes forrás összegével.
6. Az intézményeknek minden egyes partner esetében ki kell tölteniük a 010–080-as oszlopok mindegyikét.

7. Ha a forráshoz több terméktípusban jutnak hozzá, akkor azt a terméktípust kell feltüntetni, amelyben az intézmény a legnagyobb arányban jutott forráshoz. Az értékpapírok tényleges tulajdonosainak azonosítása a legnagyobb gondosság (best effort) elve alapján történhet. Ha egy intézmény – letétkezelői szerepéből eredően – információval rendelkezik az értékpapírok tulajdonosáról, akkor a partnerkoncentrációval kapcsolatos adatszolgáltatás céljából az adott összeget figyelembe kell vennie. Ha nem áll rendelkezésre információ az értékpapírok tulajdonosáról, akkor a megfelelő összeget nem kell feltüntetni.

8. Az egyes oszlopokra vonatkozó útmutató:

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	A partner neve Minden olyan partner nevét, amelytől az összes kötelezettség 1 %-át meghaladó forrás származik, a 010-es oszlopban kell feltüntetni, a kapott források mértéke szerinti csökkenő sorrendben. A partner neveként annak a jogi személynek a teljes nevét kell feltüntetni, amelytől a forrás származik, a nemzeti társasági jognak megfelelő társasági forma megjelölésével együtt.
020	LEI-kód Ez a kód a partner jogalany-azonosító kódja.
030	A partner ágazata Minden egyes partnerhez ágazatot kell rendelni a FINREP gazdasági ágazatai alapján: i. központi bankok; ii. államháztartások; iii. hitelintézetek; iv. egyéb pénzügyi vállalatok; v. nem pénzügyi vállalatok; vi. háztartások. Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében nem kell ágazatot feltüntetni.
040	A partner székhelye A partner bejegyzése szerinti ország ISO 3166-1 alpha-2 kódját kell használni, ideértve a nemzetközi szervezetek esetében az Eurostat fizetésimérleg-kézikönyvének legújabb kiadásában található pseudo-ISO kódokat. Kapcsolatban álló ügyfelek csoportjai esetében nem kell országot megadni.
050	Terméktípus A 010-es oszlopban feltüntetett partnerekhez az alábbi félkövérrel kiemelt kódok alkalmazásával hozzá kell rendelni egy terméktípust annak a kibocsátott terméknek megfelelően, amelyben az intézmény forráshoz jutott (vegyes terméktípusok esetén azt a terméktípust, amelyben a forrás legnagyobb részéhez jutott): UWF (pénzügyi ügyféltől származó, fedezetlen nem lakossági finanszírozási forrás, többek között bankközi pénz) UWNF (nem pénzügyi ügyféltől származó, fedezetlen nem lakossági finanszírozási forrás) SFT (az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 82. pontjában meghatározott repo-megállapodásból származó forrás) CB (az 575/2013/EU rendelet 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében vagy a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározott fedezettkötvény-kibocsátásból származó forrás) ABS (eszközfedezetű értékpapír, ezen belül eszközfedezetű kereskedelmi értékpapír kibocsátásából származó forrás) IGCP (csoporton belüli partnerektől származó forrás) OSWF (egyéb fedezett nem lakossági finanszírozás) OFP (egyéb finanszírozási termékek, például lakossági finanszírozás)

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
060	Kapott összeg A 010-es oszlopban feltüntetett partnerektől származó források teljes összegét a 060-as oszlopban kell megadni a könyv szerinti értékek feltüntetésével.
070	Súlyozott átlagos eredeti futamidő A 060-as oszlopban feltüntetett, a 010-es oszlopban szereplő partnertől származó forrás összegéhez a 070-es oszlopban meg kell adni a forrás súlyozott átlagos eredeti futamidejét (napokban). A súlyozott átlagos eredeti futamidő az adott partnertől származó források napokban kifejezett átlagos eredeti futamideje. Az átlag a források nagyságával súlyozott, és az adott partnertől származó forrás különböző összegeinek és teljes összegének aránya alapján kell kiszámítani.
080	Súlyozott átlagos hátralévő futamidő A 060-as oszlopban feltüntetett, a 010-es oszlopban szereplő partnertől származó forrás összegéhez a 080-as oszlopban meg kell adni a forrás súlyozott átlagos hátralévő futamidejét (napokban). A súlyozott átlagos hátralévő futamidő az adott partnertől származó források napokban kifejezett átlagos hátralévő futamideje. Az átlag a források nagyságával súlyozott, és az adott partnertől származó forrás különböző összegeinek és teljes összegének aránya alapján kell kiszámítani.

1.3. A finanszírozás koncentrációja terméktípusonként (C 68.00)

1. Ebben a táblában kell megadni az adatot szolgáltató intézmény forrásainak terméktípusonkénti koncentrációjával kapcsolatos adatokat a sorokra vonatkozó alábbi útmutatóban meghatározott finanszírozási típusok szerinti bontásban:

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	1. Lakossági finanszírozás Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontjában meghatározott lakossági betétek.
020	1.1. ebből: látra szóló betét A 010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból a látra szóló betétek.
031	1.2. ebből: a következő 30 napon belül fel nem vehető lekötött betét A 010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból azon lekötött betétek, amelyek a következő 30 napon belül nem vehetők fel.
041	1.3. ebből: a következő 30 napon belül felvehető lekötött betét A 010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból azon lekötött betétek, amelyek a következő 30 napon belül felvehetők.
070	1.4. ebből: a következő jellemzők valamelyikével rendelkező megtakarítási számlák A 010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból azon megtakarítási számlák, amelyekre a következők valamelyike jellemző: — a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idő — a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idő nélküli olyan megtakarítási számlák, amelyek a 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartoznak. Ezt a sort nem kell kitölteni.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
080	1.4.1. a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idővel A 010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból azon megtakarítási számlák, amelyek felvételre vonatkozó felmondási ideje 30 napnál hosszabb.
090	1.4.2. a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idő nélkül A 010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idő nélküli azon megtakarítási számlák, amelyek a 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartoznak.
100	2. Nem lakossági finanszírozásnak tekintendő a következők bármelyike: Valamennyi partner, kivéve az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének 8. pontjában meghatározott lakossági betétekkel rendelkező partnereket. Ezt a sort nem kell kitölteni.
110	2.1. Fedezetlen nem lakossági finanszírozás Valamennyi partner, amely esetében a forrás fedezetlen, kivéve az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének 8. pontjában meghatározott lakossági betétekkel rendelkezőket.
120	2.1.1. ebből: pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek A 110-es sorban feltüntetett finanszírozásból a pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek. A központi bankoktól származó finanszírozást nem kell feltüntetni ebben a sorban.
130	2.1.2. ebből: nem pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek A 110-es sorban feltüntetett finanszírozásból a nem pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek. A központi bankoktól származó finanszírozást nem kell feltüntetni ebben a sorban.
140	2.1.3. ebből: csoporton belüli jogalanyoktól származó kölcsönök és betétek A 110-es sorban feltüntetett finanszírozásból a csoporton belüli jogalanyoktól származó kölcsönök és betétek. A csoporton belüli jogalanyoktól származó nem lakossági finanszírozást csak egyedi vagy szubkonzolidált alapon kell jelenteni.
150	2.2. Fedezett nem lakossági finanszírozás Valamennyi olyan partner, amely esetében a forrás fedezett, kivéve az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének 8. pontjában meghatározott lakossági betétekkel rendelkezőket.
160	2.2.1. ebből: értékpapír-finanszírozási ügylet A 150-es sorban feltüntetett finanszírozásból az a forrás, amely az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 82. pontjában meghatározott repomegállapodásokból származik.
170	2.2.2. ebből: fedezett kötvény kibocsátása A 150-es sorban feltüntetett finanszírozásból az a forrás, amely az 575/2013/EU rendelet 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében vagy a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározott fedezettkötvény-kibocsátásból származik.

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
180	2.2.3. ebből: eszközfedezetű értékpapír kibocsátása A 150-es sorban feltüntetett finanszírozásból az a forrás, amely eszközfedezetű kereskedelmi értékpapír kibocsátásából származik, beleértve az eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírokat.
190	2.2.4. ebből: csoporton belüli jogalanyoktól származó kölcsönök és betétek A 150-es sorban feltüntetett finanszírozásból az a forrás, amely csoporton belüli jogalanyoktól származik. A csoporton belüli jogalanyoktól származó nem lakossági finanszírozást csak egyedi vagy szub-konzolidált alapon kell jelenteni.

- E tábla kitöltésekor az intézményeknek fel kell tüntetniük valamennyi olyan termékkategóriából származó forrás teljes összegét, amelynél a kapott forrás meghaladja az összes kötelezettség 1 %-át.
- Az intézményeknek minden egyes terméktípusra vonatkozóan ki kell tölteniük a 010–050-es oszlopok mindegyikét.
- Az összes kötelezettség 1 %-ában kifejezett küszöbértéket a következőknek megfelelően kell alkalmazni azon terméktípusok meghatározására, amelyekből forrás származik:
 - az összes kötelezettség 1 %-ában kifejezett küszöbértéket az összes alábbi sorban említett terméktípusra alkalmazni kell: 1.1. „Látra szóló betét”; 1.2. „A következő 30 napon belül fel nem vehető lekötött betét”; 1.3. A következő 30 napon belül felvehető lekötött betét; 1.4. „Megtakarítási számla”; 2.1. „Fedezetlen nem lakossági finanszírozás”; 2.2. „Fedezett nem lakossági finanszírozás”;
 - az 1.4. sor („Megtakarítási számla”) tekintetében az összes kötelezettség 1 %-ában kifejezett küszöbérték kiszámításakor a küszöbérték az 1.4.1. és 1.4.2. sor összegére alkalmazandó;
 - az 1. sor („Lakossági finanszírozás”) és a 2. sor („Nem lakossági finanszírozás”) tekintetében az összes kötelezettség 1 %-ában kifejezett küszöbérték csak aggregált szinten alkalmazandó.
- az 1. sorban („Lakossági finanszírozás”), a 2.1. sorban („Fedezetlen nem lakossági finanszírozás”) és a 2.2. sorban („Fedezett nem lakossági finanszírozás”) megadott adatok terméktípusok szélesebb körét tartalmazhatják, mint az „ebből” tételek.
- Az egyes oszlopokra vonatkozó útmutató:

Oszlop	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
010	Kapott könyv szerinti érték A „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termékkategóriákból származó források könyv szerinti összegét a tábla 010-es oszlopában kell megadni.
020	A 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által biztosított összeg A „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termékkategóriákból származó, a 010-es oszlopban feltüntetett források teljes összegéből a 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által biztosított összeg. Megjegyzés: a „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termékkategóriákból származó források 020-as és 030-as oszlopban megadott összegeinek meg kell egyeznie a 010-es oszlopban szereplő teljes kapott összeggel.
030	A 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által nem biztosított összeg A „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termékkategóriákból származó, a 010-es oszlopban feltüntetett források teljes összegéből a 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által nem biztosított összeg.

Oszlop	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
	Megjegyzés: a „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termékkategóriákból származó források 020-as és 030-as oszlopban megadott összegeinek meg kell egyezniük a 010-es oszlopban szereplő teljes kapott összeggel.
040	Súlyozott átlagos eredeti futamidő A „Termék neve” oszlopban felsorolt termékkategóriákból származó, a 010-es oszlopban feltüntetett forrás összegéhez a 040-es oszlopban meg kell adni a forrás súlyozott átlagos eredeti futamidejét (napokban). A súlyozott átlagos eredeti futamidő az adott terméktípus kibocsátásából származó források napokban kifejezett átlagos eredeti futamideje. Az átlag a források nagyságával súlyozott, és a kapott forrás különböző összegeinek az adott terméktípus valamennyi kibocsátásából származó teljes finanszírozáshoz viszonyított aránya alapján kell kiszámítani.
050	Súlyozott átlagos hátralévő futamidő A „Termék neve” oszlopban felsorolt termékkategóriákból származó, a 010-es oszlopban feltüntetett forrás összegéhez a 050-es oszlopban meg kell adni a forrás súlyozott átlagos hátralévő futamidejét (napokban). A súlyozott átlagos hátralévő futamidő az adott terméktípus kibocsátásából származó források napokban kifejezett átlagos hátralévő futamideje. Az átlag a források nagyságával súlyozott, és a kapott forrás különböző összegeinek az adott terméktípus valamennyi kibocsátásából származó teljes finanszírozáshoz viszonyított aránya alapján kell kiszámítani.

1.4. Árazás különböző finanszírozási futamidők esetén (C 69.00)

- Az intézményeknek a C 69.00-es táblában kell megadniuk az ügyleti volument és az intézmények által az adatszolgáltatási időszakban kapott és az adatszolgáltatási időszakban még fennálló finanszírozásért fizetett árakat az alábbi eredeti futamidők szerint:
 - egynapos (010-es és 020-as oszlop);
 - egynaposnál hosszabb, de legfeljebb 1 hét (030-as és 040-es oszlop);
 - 1 hétnél hosszabb, de legfeljebb 1 hónap (050-es és 060-as oszlop);
 - 1 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 3 hónap (070-es és 080-as oszlop);
 - 3 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 6 hónap (090-es és 100-as oszlop);
 - 6 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 1 év (110-es és 120-as oszlop);
 - 1 évnél hosszabb, de legfeljebb 2 év (130-as és 140-es oszlop);
 - 2 évnél hosszabb, de legfeljebb 5 év (150-es és 160-as oszlop);
 - 5 évnél hosszabb, de legfeljebb 10 év (170-es és 180-as oszlop).
- A kapott forrás lejáratának megállapításakor az intézményeknek figyelmen kívül kell hagyniuk az üzletkötési nap és az elszámolási nap közötti időszakot, pl. egy két hét múlva teljesített három hónapos kötelezettséget három hónapos lejáratral (070–080-as oszlop) kell szerepeltetni.
- Az egyes lejáratí sávok bal oldali oszlopában az alábbiak szerinti felárat kell megadni:
 - az intézmény által a legfeljebb egyéves futamidejű kötelezettségek után fizetendő felár, ha azokat legkésőbb az ügylet napjának végén a megfelelő pénznem egynapos referenciaindexére cserélték volna;
 - a vállalkozás által az egy évet meghaladó eredeti futamidejű kötelezettségek után kibocsátáskor fizetendő felár, ha azokat legkésőbb az ügylet napjának végén a megfelelő pénznem referenciaindexére cserélnék, amely a háromhavi EURIBOR (EUR), illetve LIBOR (GBP és USD).

Kizárólag az a) és b) pont szerinti felár kiszámítása céljából az intézmények az eredeti futamidőt meghatározhatják korábbi tapasztalatok alapján, adott esetben opcionális figyelembevételével vagy anélkül.

4. A felárat bázispontban kell megadni, negatív előjellel abban az esetben, ha az új finanszírozás olcsóbb, mint a releváns referenciaindexszel számított. A felárakat súlyozott átlag alapján kell kiszámítani.
5. A több kibocsátásra/betételre/kölcsönre vonatkozó, fizetendő átlagos felár meghatározásához az intézményeknek a teljes költséget a kibocsátás pénznemében kell kiszámítaniuk, amelynek során figyelmen kívül kell hagyniuk valamennyi határidős devizacsere-ügyletet, viszont figyelembe kell venniük a fizetett, illetve kapott felárakat, engedményeket és díjakat, azt alapul véve, hogy az elméleti vagy tényleges kamatcsereügyletek futamidejének meg kell egyeznie a kötelezettség futamidejével. A felár a kötelezettség kamatlábának a határidős csereügylet kamatlábával csökkentett értéke.
6. A „Tétel” oszlopban felsorolt finanszírozási kategóriákban kapott források összegét a megfelelő lejáratú sáv „Volumen” oszlopában kell megadni.
7. A „Volumen” oszlopban az intézménynek a kapott új finanszírozás könyv szerinti értékét kell megadnia az eredeti futamidő szerint alkalmazandó lejáratú sávban.
8. Mint minden tétel, így a mérlegen kívüli kötelezettségvállalások esetében is az intézménynek csak a mérleg szerinti tételeket kell megadnia. Az intézménynek biztosított mérlegen kívüli kötelezettségvállalást csak lehívás után kell megadni a C 69.00-es táblában. Lehívás esetén a jelentendő volumen és felár a lehívott összeg és az alkalmazandó felár az adatszolgáltatási időszak végén. Amennyiben a lehívás nem újítható meg az intézmény mérlegelési jogkörén belül, a lehívás tényleges lejáratait kell megadni. Amennyiben az intézmény már az előző adatszolgáltatási időszak végén lehívta a keretet, és amennyiben ezt követően megemeli a keret igénybevételét, csak a további lehívott összegeket kell jelenteni.
9. A lakossági ügyfelek által elhelyezett betétek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontjában meghatározott betéteket tartalmazzák.
10. Az adatszolgáltatási időszakban megújított és az adatszolgáltatási időszak végén még fennálló finanszírozás esetében az ebben az időpontban (vagyis az adatszolgáltatási időszak végén) alkalmazandó felárak átlagát kell feltüntetni. A C 69.00-es tábla céljából a megújított és az adatszolgáltatási időszak végén még fennálló finanszírozást új finanszírozásnak kell tekinteni.
11. Az 1.4. szakasz további részétől eltérve a látra szóló betétek volumenét és felárát csak akkor kell megadni, ha a betétesnek a megelőző adatszolgáltatási időszakban nem volt látra szóló betéte, vagy ha az előző vonatkozási időponthoz képest a betét összege növekedett, amely esetben a növekményt kell új finanszírozásként kezelni. A felár az időszak végén érvényes felár.
12. Ha nincs szerepeltethető adat, a felárra vonatkozó cellákat üresen kell hagyni.
13. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató:

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	1. Teljes finanszírozás Az összes kapott forrás teljes volumenét és súlyozott átlagos felárát a következőknek megfelelően kell megadni az alábbi futamidőkre vonatkozóan: a) egynapos (010-es és 020-as oszlop); b) egynaposnál hosszabb, de legfeljebb 1 hét (030-as és 040-es oszlop) c) 1 hétnél hosszabb, de legfeljebb 1 hónap (050-es és 060-as oszlop); d) 1 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 3 hónap (070-es és 080-as oszlop); e) 3 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 6 hónap (090-es és 100-as oszlop);

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	f) 6 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 1 év (110-es és 120-as oszlop); g) 1 évnél hosszabb, de legfeljebb 2 év (130-as és 140-es oszlop); h) 2 évnél hosszabb, de legfeljebb 5 év (150-es és 160-as oszlop); i) 5 évnél hosszabb, de legfeljebb 10 év (170-es és 180-as oszlop).
020	1.1 ebből: lakossági finanszírozás Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból a gyűjtött lakossági finanszírozás teljes volumene és súlyozott átlagos felára.
030	1.2 ebből: fedezetlen nem lakossági finanszírozás Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból a kapott fedezetlen nem lakossági finanszírozás teljes volumene és súlyozott átlagos felára.
040	1.3 ebből: fedezett finanszírozás Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból a kapott fedezett finanszírozás teljes volumene és súlyozott átlagos felára.
050	1.4 ebből: előre sorolt (senior) fedezetlen értékpapírok Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból az előre sorolt fedezetlen értékpapírok teljes volumene és súlyozott átlagos felára.
060	1.5 ebből: fedezett kötvények Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból az intézmény saját eszközeit terhelő fedezettkötvény-kibocsátás teljes volumene és súlyozott átlagos felára.
070	1.6 ebből: eszközfedezetű értékpapírok, többek között eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból a kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok, többek között az eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok teljes volumene és súlyozott átlagos felára.

1.5. Megújított finanszírozás (C 70.00)

- Ebben a táblában az adatszolgáltatási időpontot megelőző hónapra vonatkozó napi információkat kell megadni a lejáró források és a kapott új források volumenéről, vagyis a finanszírozás megújításáról.
- Az intézményeknek az összes alábbi lejáratú sávban meg kell adniuk a lejáró finanszírozást naptári napokban, az eredeti futamidő szerint:
 - egynapos (010–040-es oszlop);
 - 1 nap és 7 nap között (050–080-as oszlop);
 - 7 nap és 14 nap között (090–120-as oszlop);
 - 14 nap és 1 hónap között (130–160-as oszlop);
 - 1 hónap és 3 hónap között (170–200-as oszlop);
 - 3 hónap és 6 hónap között (210–240-es oszlop);
 - 6 hónapon túl lejáró (250–280-as oszlop).
- A fenti 2. pontban megadott egyes lejáratú sávokban a lejáró összeget a bal oldali oszlopban, a megújított finanszírozás összegét a „Megújított” oszlopban, a kapott új finanszírozást az „Új finanszírozás” oszlopban, továbbá az egyrészt az új finanszírozás összege, másrészt a megújított finanszírozás lejáró finanszírozással csökkentett összege közötti nettó különbözetet pedig a jobb oldali oszlopban kell megadni.

4. Az összes „Nettó” oszlop összegeként (040-es + 080-as + 120-as + 160-as + 200-as + 240-es + 280-as oszlop) kiszámított teljes nettó pénzáramlást a 290-es oszlopban kell megadni.
5. A 300-as oszlopban a lejáró finanszírozás átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban.
6. A 310-es oszlopban a megújított finanszírozás átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban.
7. A 320-as oszlopban az új finanszírozás átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban.
8. A „Lejáró” összeg az összes olyan kötelezettséget tartalmazza, amelyet a forrás nyújtója az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján szerződés alapján visszavonhat, vagy amely az említett napon esedékes. Ezt mindig pozitív előjellel kell feltüntetni.
9. A „Megújított” összeg a 2. és a 3. pont szerinti olyan lejáró összeget tartalmazza, amely az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján az intézménynél marad. Ezt mindig pozitív előjellel kell megadni. Amennyiben a finanszírozás futamideje a megújítás miatt változott, a megújítás összegét az új lejáratnak megfelelő lejáratnyi sávban kell megadni.
10. Az „Új finanszírozás” összeg a tényleges forrásbeáramlás az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján. Ezt mindig pozitív előjellel kell feltüntetni.
11. A „Nettó” összeg a forrásokban bekövetkezett változás az eredeti futamidő egy meghatározott időszávjában az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján; ezt az összeget úgy kell kiszámítani, hogy összegezni kell az új finanszírozást a lejáró finanszírozás összegével csökkentett megújított finanszírozással.
12. A tábla egyes oszlopaiba vonatkozó útmutató:

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010–040	Egynapos Az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró, egynapos eredeti futamidejű finanszírozás teljes összegét a 010-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni. Az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított, egynapos eredeti futamidejű finanszírozás teljes összegét a 020-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. Az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott, egynapos eredeti futamidejű új finanszírozás teljes összegét a 030-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. Az egyrészről a lejáró napi finanszírozás összege, másrészről a megújított finanszírozás kapott új napi finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 040-es oszlop 1.1–1.31. sorában kell feltüntetni.
050–080	> 1 nap ≤ 7 nap Az egy nap és egy hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét az 050-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni. Az egy nap és egy hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 060-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. Az egy nap és egy hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 70-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. Az egyrészről a lejáró finanszírozás összege, másrészről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 080-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell feltüntetni.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
090–120	> 7 nap ≤ 14 nap Az egy hét és két hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét a 090-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb nappól álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni. Az egy hét és két hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 100-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. Az egy hét és két hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 110-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. Az egyrészről a lejáró finanszírozás összege, másrészről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 120-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell feltüntetni.
130–160	> 14 nap ≤ 1 hónap A két hét és egy hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét a 130-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb nappól álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni. A két hét és egy hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 140-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A két hét és egy hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 150-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. Az egyrészről a lejáró finanszírozás összege, másrészről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 160-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell feltüntetni.
170–200	> 1 hónap ≤ 3 hónap Az egy hónap és három hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét a 170-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb nappól álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni. Az egy hónap és három hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 180-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. Az egy hónap és három hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 190-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. Az egyrészről a lejáró finanszírozás összege, másrészről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 200-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell feltüntetni.
210–240	> 3 hónap ≤ 6 hónap A három hónap és hat hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét a 210-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb nappól álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni. A három hónap és hat hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 220-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	A három hónap és hat hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 230-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. Az egyrésről a lejáró finanszírozás összege, másrésről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 240-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell feltüntetni.
250–280	> 6 hónap A hat hónapot meghaladó eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét a 250-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni. A hat hónapot meghaladó eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 260-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A hat hónapot meghaladó eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 270-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. Az egyrésről a lejáró finanszírozás összege, másrésről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 280-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell feltüntetni.
290	Teljes nettó pénzáramlás A 040-es, 080-as, 120-as, 160-as, 200-as, 240-es, 280-as „Nettó” oszlopok összegeként kiszámított teljes nettó pénzáramlást a 290-es oszlopban kell megadni.
300–320	Átlagos futamidő (nap) A 300-as oszlopban az összes lejáró finanszírozás súlyozott átlagos futamidjét kell feltüntetni napokban. A 310-es oszlopban az összes megújított finanszírozás súlyozott átlagos futamidjét, a 320-as oszlopban pedig az összes új finanszírozás súlyozott átlagos futamidjét kell feltüntetni napokban.”

KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

AMM-TÁBLÁK		
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla / táblacsoport megnevezése
		A KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS KONCENTRÁCIÓJÁRA VONATKOZÓ TÁBLA
71	C 71.00	A KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS KONCENTRÁCIÓJA KIBOCSÁTÓNKÉNT

C 71.00 – A KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS KONCENTRÁCIÓJA KIBOCSÁTÓNKÉNT

Összesen és jelentős pénznemek

A kiegyensúlyozó kapacitás koncentrációja kibocsátónként										
Sor	Azonosító	Kibocsátó 010	LEI-kód 020	Kibocsátó ágazata 030	Kibocsátó székhelye 040	Terméktípus 050	Pénznem 060	Hitelminőségi besorolás 070	Piaci ér- ték/névérték 080	Központi bank által el- fogadható biz- tosítéki érték 090
010	1. A 10 LEGFŐBB KIBOCSÁTÓ									
020	1.01									
030	1.02									
040	1.03									
050	1.04									
060	1.05									
070	1.06									
080	1.07									
090	1.08									
100	1.09									
110	1.10									
120	2. VALAMENNYI EGYÉB, KIEGYEN- SÚLYOZÓ KAPACITÁSKÉNT FIGYE- LEMBE VEHETŐ TÉTEL									

X. MELLÉKLET

„XXI. MELLÉKLET

**Útmutató a XX. mellékletben található, a kiegyensúlyozó kapacitás koncentrációjára vonatkozó
tábla (C 71.00) kitöltéséhez**

A kiegyensúlyozó kapacitás kibocsátónkénti/partnerenkénti koncentrációja (CCC) (C 71.00)

1. Az adatot szolgáltató intézmény kiegyensúlyozó kapacitásának koncentrációjára vonatkozó, a tíz legnagyobb eszköz-állomány vagy az intézmény rendelkezésére bocsátott likviditási hitelkeret alapján bontott adatoknak a C 71.00-es táblában történő megadásához az intézményeknek az e mellékletben található útmutatót kell alkalmazniuk.
2. Amennyiben egy kibocsátóhoz vagy partnerhez egynél több terméktípus, pénznem vagy hitelminőségi besorolás tartozik, a teljes összeget kell megadni. Itt a kiegyensúlyozó kapacitás koncentrációjának legnagyobb részét kitevő terméktípust, pénznemet vagy hitelminőségi besorolást kell feltüntetni.
3. A C 71.00-es táblában megadott kiegyensúlyozó kapacitásnak meg kell egyeznie a C66.00-os táblában feltüntetett adattal, azzal a fenntartással, hogy a C 71.00-es táblában kiegyensúlyozó kapacitásként jelentett eszközöknek meg nem terhelt eszközöknek kell lenniük, amelyek az intézmény rendelkezésére állnak, hogy azokat az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban készpénzre válthassa.
4. A C 71.00-es adatszolgáltatási táblában feltüntetendő, jelentős pénznemek szerinti koncentrációk kiszámításához az intézményeknek az összes pénznemben megállapított koncentrációt kell használniuk.
5. Amennyiben egy kibocsátó vagy partner egymással kapcsolatban álló ügyfelek több csoportjához tartozik, csak egyszer kell jelteni abban a csoportban, amelyik esetében nagyobb a kiegyensúlyozó kapacitás koncentrációja.
6. Amennyiben a kibocsátó vagy partner központi bank, a kiegyensúlyozó kapacitás hozzá tartozó koncentrációját nem kell jelteni ebben a táblában, csak a 120-as sorban.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	Kibocsátó neve Az intézmény részére meg nem terhelt eszközöket kibocsátó, illetve le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási hitelkeretet rendelkezésre tartó tíz legfőbb kibocsátó vagy partner nevét a 010-es oszlopban csökkenő sorrendben kell feltüntetni. A legnagyobb tételt az 1.01-es, a sorrendben utána következőt az 1.02-es sorban kell megadni, és így tovább. Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportját alkotó kibocsátókat és partnereket egyetlen koncentrációként kell megadni. A kibocsátó vagy a partner nevéként annak a jogi személynek a teljes nevét kell feltüntetni, amely az eszközöket kibocsátotta, illetőleg a likviditási hitelkereteket nyújtotta, a nemzeti társasági jognak megfelelő társasági forma megjelölésével együtt.
020	LEI-kód Ez a kód a partner jogalany-azonosító kódja.
030	Kibocsátó ágazata Minden kibocsátóhoz vagy partnerhez ágazatot kell rendelni a FINREP gazdasági ágazatai alapján: i. államháztartások; ii. hitelintézetek; iii. egyéb pénzügyi vállalatok; iv. nem pénzügyi vállalatok; v. háztartások. Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében nem kell ágazatot feltüntetni.
040	Kibocsátó székhelye A kibocsátó vagy partner bejegyzése szerinti ország ISO 3166-1 alpha-2 kódját kell alkalmazni, ideértve a nemzetközi szervezetek esetében az Eurostat fizetésimérleg kézikönyvének legújabb kiadásában található pszeudo-ISO kódokat. Kapcsolatban álló ügyfelek csoportjai esetében nem kell országot megadni.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
050	Terméktípus A 010-es oszlopban feltüntetett kibocsátókhoz/partnerekhez terméktípust kell rendelni annak a terméknek megfelelően, amelyben az intézmény az eszközt tartja, vagy amelyben a készletli likviditási hitelkeretet a rendelkezésére bocsátották, az alábbi félkövérrel kiemelt kódok alkalmazásával: SrB (előresorolt kötvény) SubB (alárendelt kötvény) CP (kereskedelmi értékpapír) CB (fedezett kötvény) US (ÁÉKBV-értékpapír, azaz átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásban meglévő részesedést megtestesítő vagy ilyen vállalkozás által kibocsátott pénzügyi instrumentum) ABS (eszközfedezett értékpapír) CrCl (hitelkövetelés) Eq (részvény) Arany (amennyiben fizikailag létező arany, amely egyetlen partnerként kezelhető) LiqL (az intézmény rendelkezésére tartott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási hitelkeret) OPT (egyéb terméktípus)
060	Pénznem A 010-es oszlopban feltüntetett kibocsátókhoz vagy partnerekhez a 060-as oszlopban ISO-pénznem-kódot kell rendelni a kapott eszköz vagy az intézmény rendelkezésére tartott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási hitelkeret pénznemének megfelelően. Az ISO 4217 szerinti hárombetűs pénznemkódot kell megadni. Amennyiben a kiegyensúlyozó kapacitás koncentrációjához többdevizás hitelkeret is tartozik, a keret abban a pénznemben kell figyelembe venni, amely a koncentráció fennmaradó részében meghatározó.
070	Hitelminőségi besorolás Az 575/2013/EU rendelet szerinti megfelelő hitelminőségi besorolást kell megadni, amelynek meg kell egyeznie a tételek lejáratú összhang táblában megadott hitelminőségi besorolásával. Amennyiben nincs minősítés, a „nem minősített” kategóriát kell megadni.
080	Piaci érték/névérték Az eszközök piaci értéke vagy valós értéke, illetve – adott esetben – az intézménynek nyújtott, le nem hívott likviditási hitelkeret névértéke.
090	Központi bank által elfogadható biztosítéki érték Az adott eszközöknek a jegybanki rendelkezésre állás szabályai szerint megállapított biztosítéki értéke. Az (EU) 2015/233 rendeletben szereplő olyan pénznemben denominált eszközök esetében, amelynek tekintetében rendkívül szűk a központi bank által elfogadható fedezetek köre, a mezőt üresen kell hagyni.”

XI. MELLÉKLET

„XXII. MELLÉKLET

AMM LEJÁRATI TÁBLÁRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

AMM-TÁBLÁK		
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla / táblacsoport megnevezése
		A LEJÁRATI ÖSSZHANG TÁBLÁHOZ TARTOZÓ TÁBLA
66	C 66.00	A LEJÁRATI ÖSSZHANG TÁBLÁHOZ TARTOZÓ TÁBLA

C 66.00 – LEJÁRATI ÖSSZHANG TÁBLA

Összesen és jelentős pénznemek

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárat							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	1	KIÁRAMLÁSOK		Egynapos	> 1 nap =< 2 nap	> 2 nap =< 3 nap	> 3 nap =< 4 nap	> 4 nap =< 5 nap	> 5 nap =< 6 nap	> 6 nap =< 7 nap
010	1.1	Kibocsátott értékpapírokból eredő kötelezettségek (ha nem lakossági betétként kezeltek)								
020	1.1.1	lejáró fedezetlen kötvények								
030	1.1.2	szabályozott fedezett kötvények								
040	1.1.3	lejáró értékpapírosítások								
050	1.1.4	egyéb								
060	1.2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettségek, a következőkkel fedezve:								
070	1.2.1	1. szintű forgalomképes eszközök								
080	1.2.1.1	1. szintű a fedezett kötvények kivételével								
090	1.2.1.1.1	1. szintű központi banki eszközök								
100	1.2.1.1.2	1. szintű eszközök (CQS 1)								
110	1.2.1.1.3	1. szintű eszközök (CQS2, CQS3)								

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	1	KIÁRAMLÁSOK		Egynapos	> 1 nap =< 2 nap	> 2 nap =< 3 nap	> 3 nap =< 4 nap	> 4 nap =< 5 nap	> 5 nap =< 6 nap	> 6 nap =< 7 nap
120	1.2.1.1.4	1. szintű eszközök (CQS4+)								
130	1.2.1.2	1. szintű fedezett kötvények (CQS1)								
140	1.2.2	2A. szintű forgalomképes eszközök								
150	1.2.2.1	2A. szintű vállalati kötvények (CQS1)								
160	1.2.2.2	2A. szintű fedezett kötvények (CQS1, CQS2)								
170	1.2.2.3	2A. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS1, CQS2)								
180	1.2.3	2B. szintű forgalomképes eszközök								
190	1.2.3.1	2B. szintű eszközfedezetű értékpapírok (ABS) (CQS1)								
200	1.2.3.2	2B. szintű fedezett kötvények (CQS1-6)								
210	1.2.3.3	2B. szintű vállalati kötvények (CQ1-3)								
220	1.2.3.4	2B. szintű részvények								
230	1.2.3.5	2B. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS 3-5)								
240	1.2.4	egyéb forgalomképes eszköz								
250	1.2.5	egyéb eszközök								

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	1	KIÁRAMLÁSOK		Egynapos	> 1 nap =< 2 nap	> 2 nap =< 3 nap	> 3 nap =< 4 nap	> 4 nap =< 5 nap	> 5 nap =< 6 nap	> 6 nap =< 7 nap
260	1.3	A kapott betétekből származó, az 1.2. pontban nem szereplő kötelezettségek (a biztosítékként kapott betétek kivételével)								
270	1.3.1	stabil lakossági betétek								
280	1.3.2	egyéb lakossági betétek								
290	1.3.3	operatív betétek								
300	1.3.4	hitelintézetektől származó nem operatív betétek								
310	1.3.5	egyéb pénzügyi ügyfelektől származó nem operatív betétek								
320	1.3.6	központi bankoktól származó nem operatív betétek								
330	1.3.7	nem pénzügyi vállalatoktól származó nem operatív betétek								
340	1.3.8	egyéb partnerektől származó nem operatív betétek								
350	1.4	Lejáró devizacsere-ügylet								
360	1.5	Az 1.4. pontban nem szereplő, származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek összege								
370	1.6	Egyéb kiáramlások								
380	1.7	Kiáramlások összesen		0	0	0	0	0	0	0

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	2	BEÁRAMLÁSOK		Egynapos	> 1 nap =< 2 nap	> 2 nap =< 3 nap	> 3 nap =< 4 nap	> 4 nap =< 5 nap	> 5 nap =< 6 nap	> 6 nap =< 7 nap
390	2.1	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes összegek, a következőkkel fedezve:								
400	2.1.1	1. szintű forgalomképes eszközök								
410	2.1.1.1	1. szintű eszközök a fedezett kötvények kivételével								
420	2.1.1.1.1	1. szintű központi banki eszközök								
430	2.1.1.1.2	1. szintű eszközök (CQS 1)								
440	2.1.1.1.3	1. szintű eszközök (CQS2, CQS3)								
450	2.1.1.1.4	1. szintű eszközök (CQS4+)								
460	2.1.1.2	1. szintű fedezett kötvények (CQS1)								
470	2.1.2	2A. szintű forgalomképes eszközök								
480	2.1.2.1	2A. szintű vállalati kötvények (CQS1)								
490	2.1.2.2	2A. szintű fedezett kötvények (CQS1, CQS2)								
500	2.1.2.3	2A. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS1, CQS2)								

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	2	BEÁRAMLÁSOK		Egynapos	> 1 nap =< 2 nap	> 2 nap =< 3 nap	> 3 nap =< 4 nap	> 4 nap =< 5 nap	> 5 nap =< 6 nap	> 6 nap =< 7 nap
510	2.1.3	2B. szintű forgalomképes eszközök								
520	2.1.3.1	2B. szintű eszközfedezetű értékpapírok (ABS) (CQS1)								
530	2.1.3.2	2B. szintű fedezett kötvények (CQS1-6)								
540	2.1.3.3	2B. szintű vállalati kötvények (CQ1-3)								
550	2.1.3.4	2B. szintű részvények								
560	2.1.3.5	2B. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS 3-5)								
570	2.1.4	egyéb forgalomképes eszköz								
580	2.1.5	egyéb eszközök								
590	2.2	Hitelekbeli és előlegekből eredő, a 2.1. pontban nem szereplő esedékes összegek a következő ügyfelektől:								
600	2.2.1	lakossági ügyfelek								
610	2.2.2	nem pénzügyi vállalatok								
620	2.2.3	hitelintézetek								
630	2.2.4	egyéb pénzügyi ügyfelek								
640	2.2.5	központi bankok								
650	2.2.6	egyéb partnerek								

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	2	BEÁRAMLÁSOK		Egynapos	> 1 nap =< 2 nap	> 2 nap =< 3 nap	> 3 nap =< 4 nap	> 4 nap =< 5 nap	> 5 nap =< 6 nap	> 6 nap =< 7 nap
660	2.3	Lejáró devizacsere-ügylet								
670	2.4	A 2.3. pontban nem szereplő, származtatott ügyletekből eredő követelések összege								
680	2.5	Saját portfólióban tartott, lejáró értékpapír								
690	2.6	Egyéb beáramlások								
700	2.7	Beáramlások összesen		0	0	0	0	0	0	0
710	2.8	Nettó finanszírozási eltérés (gap)		0	0	0	0	0	0	0
720	2.9	Halmozott nettó finanszírozási eltérés (gap)		0	0	0	0	0	0	0
730-1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	Nyitó állomány	Egynapos	> 1 nap =< 2 nap	> 2 nap =< 3 nap	> 3 nap =< 4 nap	> 4 nap =< 5 nap	> 5 nap =< 6 nap	> 6 nap =< 7 nap
730	3.1	Pénzértmék és bankjegyek								
740	3.2	Lehívható központi banki tartalékok								
750	3.3	1. szintű forgalomképes eszközök								
760	3.3.1	1. szintű eszközök a fedezett kötvények kivételével								
770	3.3.1.1	1. szintű központi banki eszközök								
780	3.3.1.2	1. szintű eszközök (CQS 1)								

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	Nyitó állomány	Egynapos	> 1 nap =< 2 nap	> 2 nap =< 3 nap	> 3 nap =< 4 nap	> 4 nap =< 5 nap	> 5 nap =< 6 nap	> 6 nap =< 7 nap
790	3.3.1.3	1. szintű eszközök (CQS2, CQS3)								
800	3.3.1.4	1. szintű eszközök (CQS4+)								
810	3.3.2	1. szintű fedezett kötvények (CQS1)								
820	3.4	2A. szintű forgalomképes eszközök								
830	3.4.1	2A. szintű vállalati kötvények (CQS1)								
840	3.4.3	2A. szintű fedezett kötvények (CQS1, CQS2)								
850	3.4.4	2A. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS1, CQS2)								
860	3.5	2B. szintű forgalomképes eszközök								
870	3.5.1	2B. szintű eszközfedezetű értékpapírok (ABS) (CQS1)								
880	3.5.2	2B. szintű fedezett kötvények (CQS1-6)								
890	3.5.3	2B. szintű vállalati kötvények (CQS1-3)								
900	3.5.4	2B. szintű részvények								
910	3.5.5	2B. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS 3-5)								

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	Nyitó állomány	Egynapos	> 1 nap =< 2 nap	> 2 nap =< 3 nap	> 3 nap =< 4 nap	> 4 nap =< 5 nap	> 5 nap =< 6 nap	> 6 nap =< 7 nap
920	3.6	Egyéb forgalomképes eszköz								
930	3.6.1	központi kormányzat (CQS1)								
940	3.6.2	központi kormányzat (CQS 2 & 3)								
950	3.6.3	részvények								
960	3.6.4	fedezett kötvények								
970	3.6.5	eszközfedezetű értékpapírok (ABS)								
980	3.6.6	egyéb forgalomképes eszköz								
990	3.7	Központi bank által elfogadható nem forgalomképes eszközök								
1000	3.8	Kapott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek								
1010	3.8.1	1. szintű keretek								
1020	3.8.2	2B. szintű korlátozott felhasználású keretek								
1030	3.8.3	2B. szintű, intézményvédelmi rendszerbeli keretek								
1040	3.8.4	egyéb keretek								
1050	3.8.4.1	csoporton belüli partnerektől								
1060	3.8.4.2	egyéb partnerektől								

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	Nyitó állomány	Egynapos	> 1 nap =< 2 nap	> 2 nap =< 3 nap	> 3 nap =< 4 nap	> 4 nap =< 5 nap	> 5 nap =< 6 nap	> 6 nap =< 7 nap
1070	3.9	A kiegyensúlyozó kapacitás nettó változása		0	0	0	0	0	0	0
1080	3.10	Halmozott kiegyensúlyozó kapacitás	0	0	0	0	0	0	0	0
1090-1130	4	FÜGGŐ TÉTELEK		Egynapos	> 1 nap =< 2 nap	> 2 nap =< 3 nap	> 3 nap =< 4 nap	> 4 nap =< 5 nap	> 5 nap =< 6 nap	> 6 nap =< 7 nap
1090	4.1	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretektől származó kiáramlások								
1100	4.1.1	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretek								
1110	4.1.1.1	a kedvezményezett által 2B. szintűnek tekintett								
1120	4.1.1.2	egyéb								
1130	4.1.2	Likviditási keretek								
1140	4.2	Leminősítés miatti kiáramlások								
1150-1290	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		Nyitó állomány	Egynapos	> 1 nap =< 2 nap	> 2 nap =< 3 nap	> 3 nap =< 4 nap	> 4 nap =< 5 nap	> 5 nap =< 6 nap	> 6 nap =< 7 nap
1200	10	Csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlások (a devizaügyletek kivételével)								

Kód	Azono- sító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150-1290	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		Nyitó állomány	Egynapos	> 1 nap =< 2 nap	> 2 nap =< 3 nap	> 3 nap =< 4 nap	> 4 nap =< 5 nap	> 5 nap =< 6 nap	> 6 nap =< 7 nap
1210	11	Csoporton belüli vagy intézmény- védelmi rendszeren belüli beáram- lások (a devizaügyletek és a lejáró értékpapírok kivételével)								
1220	12	Csoporton belüli vagy intézmény- védelmi rendszeren belüli beáram- lások lejáró értékpapírokból								
1230	13	Központi bank által elismert ma- gas minőségű likvid eszközök								
1240	14	Központi bank által elismert nem magas minőségű likvid eszközök								
1270	17	Betétekből származó kiáramlások – modellezett, viselkedés szerint								
1280	18	Hitelekből és előlegekből szár- mazó beáramlások – modellezett, viselkedés szerint								
1290	19	Folyósítási kötelezettséget tartal- mazó keretek lehívása – modelle- zett, viselkedés szerint								

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	1	KIÁRAMLÁSOK	> 7 nap =< 2 hét	> 2 hét =< 3 hét	> 3 hét =< 30 nap	> 30 nap =< 5 hét	> 5 hét=< 2 hónap	> 2 hónap =< 3 hónap	> 3 hónap =< 4 hónap
010	1.1	Kibocsátott értékpapírokból eredő kötelezettségek (ha nem lakossági betétként kezeltek)							
020	1.1.1	lejáró fedezetlen kötvények							
030	1.1.2	szabályozott fedezett kötvények							
040	1.1.3	lejáró értékpapírosítások							
050	1.1.4	egyéb							
060	1.2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettségek, a következőkkel fedezve:							
070	1.2.1	1. szintű forgalomképes eszközök							
080	1.2.1.1	1. szintű a fedezett kötvények kivételével							
090	1.2.1.1.1	1. szintű központi banki eszközök							
100	1.2.1.1.2	1. szintű eszközök (CQS 1)							
110	1.2.1.1.3	1. szintű eszközök (CQS2, CQS3)							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	1	KIÁRAMLÁSOK	> 7 nap =< 2 hét	> 2 hét =< 3 hét	> 3 hét =< 30 nap	> 30 nap =< 5 hét	> 5 hét=< 2 hónap	> 2 hónap =< 3 hónap	> 3 hónap =< 4 hónap
120	1.2.1.1.4	1. szintű eszközök (CQS4+)							
130	1.2.1.2	1. szintű fedezett kötvények (CQS1)							
140	1.2.2	2A. szintű forgalomképes eszközök							
150	1.2.2.1	2A. szintű vállalati kötvények (CQS1)							
160	1.2.2.2	2A. szintű fedezett kötvények (CQS1, CQS2)							
170	1.2.2.3	2A. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS1, CQS2)							
180	1.2.3	2B. szintű forgalomképes eszközök							
190	1.2.3.1	2B. szintű eszközfedezetű értékpapírok (ABS) (CQS1)							
200	1.2.3.2	2B. szintű fedezett kötvények (CQS1-6)							
210	1.2.3.3	2B. szintű vállalati kötvények (CQ1-3)							
220	1.2.3.4	2B. szintű részvények							
230	1.2.3.5	2B. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS 3-5)							
240	1.2.4	egyéb forgalomképes eszköz							
250	1.2.5	egyéb eszközök							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	1	KIÁRAMLÁSOK	> 7 nap =< 2 hét	> 2 hét =< 3 hét	> 3 hét =< 30 nap	> 30 nap =< 5 hét	> 5 hét=< 2 hónap	> 2 hónap =< 3 hónap	> 3 hónap =< 4 hónap
260	1.3	A kapott betétekből származó, az 1.2. pontban nem szereplő kötelezettségek (a biztosítékként kapott betétek kivételével)							
270	1.3.1	stabil lakossági betétek							
280	1.3.2	egyéb lakossági betétek							
290	1.3.3	operatív betétek							
300	1.3.4	hitelintézetektől származó nem operatív betétek							
310	1.3.5	egyéb pénzügyi ügyfelektől származó nem operatív betétek							
320	1.3.6	központi bankoktól származó nem operatív betétek							
330	1.3.7	nem pénzügyi vállalatoktól származó nem operatív betétek							
340	1.3.8	egyéb partnerektől származó nem operatív betétek							
350	1.4	Lejáró devizacsere-ügylet							
360	1.5	Az 1.4. pontban nem szereplő, származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek összege							
370	1.6	Egyéb kiáramlások							
380	1.7	Kiáramlások összesen	0	0	0	0	0	0	0

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	2	BEÁRAMLÁSOK	> 7 nap =< 2 hét	> 2 hét =< 3 hét	> 3 hét =< 30 nap	> 30 nap =< 5 hét	> 5 hét=< 2 hónap	> 2 hónap =< 3 hónap	> 3 hónap =< 4 hónap
390	2.1	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes összegek, a következőkkel fedezve:							
400	2.1.1	1. szintű forgalomképes eszközök							
410	2.1.1.1	1. szintű eszközök a fedezett kötvények kivételével							
420	2.1.1.1.1	1. szintű központi banki eszközök							
430	2.1.1.1.2	1. szintű eszközök (CQS 1)							
440	2.1.1.1.3	1. szintű eszközök (CQS2, CQS3)							
450	2.1.1.1.4	1. szintű eszközök (CQS4+)							
460	2.1.1.2	1. szintű fedezett kötvények (CQS1)							
470	2.1.2	2A. szintű forgalomképes eszközök							
480	2.1.2.1	2A. szintű vállalati kötvények (CQS1)							
490	2.1.2.2	2A. szintű fedezett kötvények (CQS1, CQS2)							
500	2.1.2.3	2A. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS1, CQS2)							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	2	BEÁRAMLÁSOK	> 7 nap =< 2 hét	> 2 hét =< 3 hét	> 3 hét =< 30 nap	> 30 nap =< 5 hét	> 5 hét=< 2 hónap	> 2 hónap =< 3 hónap	> 3 hónap =< 4 hónap
510	2.1.3	2B. szintű forgalomképes eszközök							
520	2.1.3.1	2B. szintű eszközfedezetű értékpapírok (ABS) (CQS1)							
530	2.1.3.2	2B. szintű fedezett kötvények (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	2B. szintű vállalati kötvények (CQ1-3)							
550	2.1.3.4	2B. szintű részvények							
560	2.1.3.5	2B. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS 3-5)							
570	2.1.4	egyéb forgalomképes eszköz							
580	2.1.5	egyéb eszközök							
590	2.2	Hitelekből és előlegekből eredő, a 2.1. pontban nem szereplő esedékes összegek a következő ügyfelektől:							
600	2.2.1	lakossági ügyfelek							
610	2.2.2	nem pénzügyi vállalatok							
620	2.2.3	hitelintézetek							
630	2.2.4	egyéb pénzügyi ügyfelek							
640	2.2.5	központi bankok							
650	2.2.6	egyéb partnerek							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	2	BEÁRAMLÁSOK	> 7 nap =< 2 hét	> 2 hét =< 3 hét	> 3 hét =< 30 nap	> 30 nap =< 5 hét	> 5 hét=< 2 hónap	> 2 hónap =< 3 hónap	> 3 hónap =< 4 hónap
660	2.3	Lejáró devizacsere-ügylet							
670	2.4	A 2.3. pontban nem szereplő, származtatott ügyletekből eredő követelések összege							
680	2.5	Saját portfólióban tartott, lejáró értékpapír							
690	2.6	Egyéb beáramlások							
700	2.7	Beáramlások összesen	0	0	0	0	0	0	0
710	2.8	Nettó finanszírozási eltérés (gap)	0	0	0	0	0	0	0
720	2.9	Halmozott nettó finanszírozási eltérés (gap)	0	0	0	0	0	0	0
730-1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	> 7 nap =< 2 hét	> 2 hét =< 3 hét	> 3 hét =< 30 nap	> 30 nap =< 5 hét	> 5 hét=< 2 hónap	> 2 hónap =< 3 hónap	> 3 hónap =< 4 hónap
730	3.1	Pénzérték és bankjegyek							
740	3.2	Lehívható központi banki tartalékok							
750	3.3	1. szintű forgalomképes eszközök							
760	3.3.1	1. szintű eszközök a fedezett kötvények kivételével							
770	3.3.1.1	1. szintű központi banki eszközök							
780	3.3.1.2	1. szintű eszközök (CQS 1)							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	> 7 nap =< 2 hét	> 2 hét =< 3 hét	> 3 hét =< 30 nap	> 30 nap =< 5 hét	> 5 hét=< 2 hónap	> 2 hónap =< 3 hónap	> 3 hónap =< 4 hónap
790	3.3.1.3	1. szintű eszközök (CQS2, CQS3)							
800	3.3.1.4	1. szintű eszközök (CQS4+)							
810	3.3.2	1. szintű fedezett kötvények (CQS1)							
820	3.4	2A. szintű forgalomképes eszközök							
830	3.4.1	2A. szintű vállalati kötvények (CQS1)							
840	3.4.3	2A. szintű fedezett kötvények (CQS1, CQS2)							
850	3.4.4	2A. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS1, CQS2)							
860	3.5	2B. szintű forgalomképes eszközök							
870	3.5.1	2B. szintű eszközfedezetű értékpapírok (ABS) (CQS1)							
880	3.5.2	2B. szintű fedezett kötvények (CQS1-6)							
890	3.5.3	2B. szintű vállalati kötvények (CQS1-3)							
900	3.5.4	2B. szintű részvények							
910	3.5.5	2B. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS 3-5)							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	> 7 nap =< 2 hét	> 2 hét =< 3 hét	> 3 hét =< 30 nap	> 30 nap =< 5 hét	> 5 hét=< 2 hónap	> 2 hónap =< 3 hónap	> 3 hónap =< 4 hónap
920	3.6	Egyéb forgalomképes eszköz							
930	3.6.1	központi kormányzat (CQS1)							
940	3.6.2	központi kormányzat (CQS 2 & 3)							
950	3.6.3	részvények							
960	3.6.4	fedezett kötvények							
970	3.6.5	eszközfedezetű értékpapírok (ABS)							
980	3.6.6	egyéb forgalomképes eszköz							
990	3.7	Központi bank által elfogadható nem forgalomképes eszközök							
1000	3.8	Kapott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek							
1010	3.8.1	1. szintű keretek							
1020	3.8.2	2B. szintű korlátozott felhasználású keretek							
1030	3.8.3	2B. szintű, intézményvédelmi rendszerbeli keretek							
1040	3.8.4	egyéb keretek							
1050	3.8.4.1	csoporton belüli partnerektől							
1060	3.8.4.2	egyéb partnerektől							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	> 7 nap =< 2 hét	> 2 hét =< 3 hét	> 3 hét =< 30 nap	> 30 nap =< 5 hét	> 5 hét=< 2 hónap	> 2 hónap =< 3 hónap	> 3 hónap =< 4 hónap
1070	3.9	A kiegyensúlyozó kapacitás nettó változása	0	0	0	0	0	0	0
1080	3.10	Halmozott kiegyensúlyozó kapacitás	0	0	0	0	0	0	0
1090-1130	4	FÜGGŐ TÉTELEK	> 7 nap =< 2 hét	> 2 hét =< 3 hét	> 3 hét =< 30 nap	> 30 nap =< 5 hét	> 5 hét=< 2 hónap	> 2 hónap =< 3 hónap	> 3 hónap =< 4 hónap
1090	4.1	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretektől származó kiáramlások							
1100	4.1.1	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretek							
1110	4.1.1.1	a kedvezményezett által 2B. szintűnek tekintett							
1120	4.1.1.2	egyéb							
1130	4.1.2	Likviditási keretek							
1140	4.2	Leminősítés miatti kiáramlások							
1150-1290	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		> 7 nap =< 2 hét	> 2 hét =< 3 hét	> 3 hét =< 30 nap	> 30 nap =< 5 hét	> 5 hét=< 2 hónap	> 2 hónap =< 3 hónap	> 3 hónap =< 4 hónap
1200	10	Csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlások (a devizaügyletek kivételével)							

Kód	Azono- sító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			090	100	110	120	130	140	150
1150-1290	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		> 7 nap =< 2 hét	> 2 hét =< 3 hét	> 3 hét =< 30 nap	> 30 nap =< 5 hét	> 5 hét=< 2 hó- nap	> 2 hónap =< 3 hónap	> 3 hónap =< 4 hónap
1210	11	Csoporton belüli vagy intézmény- védelmi rendszeren belüli beáram- lások (a devizaügyletek és a lejáró értékpapírok kivételével)							
1220	12	Csoporton belüli vagy intézmény- védelmi rendszeren belüli beáram- lások lejáró értékpapírokból							
1230	13	Központi bank által elismert ma- gas minőségű likvid eszközök							
1240	14	Központi bank által elismert nem magas minőségű likvid eszközök							
1270	17	Betétekből származó kiáramlások – modellezett, viselkedés szerint							
1280	18	Hitelekből és előlegekből szár- mazó beáramlások – modellezett, viselkedés szerint							
1290	19	Folyósítási kötelezettséget tartal- mazó keretek lehívása – modelle- zett, viselkedés szerint							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	KIÁRAMLÁSOK	> 4 hónap =< 5 hónap	> 5 hónap =< 6 hónap	> 6 hónap =< 9 hónap	> 9 hónap =< 12 hónap	> 12 hónap =< 2 év	> 2 év =< 5 év	> 5 év
010	1.1	Kibocsátott értékpapírokból eredő kötelezettségek (ha nem lakossági betétként kezeltek)							
020	1.1.1	lejáró fedezetlen kötvények							
030	1.1.2	szabályozott fedezett kötvények							
040	1.1.3	lejáró értékpapírosítások							
050	1.1.4	egyéb							
060	1.2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettségek, a következőkkel fedezve:							
070	1.2.1	1. szintű forgalomképes eszközök							
080	1.2.1.1	1. szintű a fedezett kötvények kivételével							
090	1.2.1.1.1	1. szintű központi banki eszközök							
100	1.2.1.1.2	1. szintű eszközök (CQS 1)							
110	1.2.1.1.3	1. szintű eszközök (CQS2, CQS3)							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	KIÁRAMLÁSOK	> 4 hónap =< 5 hónap	> 5 hónap =< 6 hónap	> 6 hónap =< 9 hónap	> 9 hónap =< 12 hónap	> 12 hónap =< 2 év	> 2 év =< 5 év	> 5 év
120	1.2.1.1.4	1. szintű eszközök (CQS4+)							
130	1.2.1.2	1. szintű fedezett kötvények (CQS1)							
140	1.2.2	2A. szintű forgalomképes eszközök							
150	1.2.2.1	2A. szintű vállalati kötvények (CQS1)							
160	1.2.2.2	2A. szintű fedezett kötvények (CQS1, CQS2)							
170	1.2.2.3	2A. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS1, CQS2)							
180	1.2.3	2B. szintű forgalomképes eszközök							
190	1.2.3.1	2B. szintű eszközfedezetű értékpapírok (ABS) (CQS1)							
200	1.2.3.2	2B. szintű fedezett kötvények (CQS1-6)							
210	1.2.3.3	2B. szintű vállalati kötvények (CQ1-3)							
220	1.2.3.4	2B. szintű részvények							
230	1.2.3.5	2B. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS 3-5)							
240	1.2.4	egyéb forgalomképes eszköz							
250	1.2.5	egyéb eszközök							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	KIÁRAMLÁSOK	> 4 hónap =< 5 hónap	> 5 hónap =< 6 hónap	> 6 hónap =< 9 hónap	> 9 hónap =< 12 hónap	> 12 hónap =< 2 év	> 2 év =< 5 év	> 5 év
260	1.3	A kapott betétekből származó, az 1.2. pontban nem szereplő kötelezettségek (a biztosítékként kapott betétek kivételével)							
270	1.3.1	stabil lakossági betétek							
280	1.3.2	egyéb lakossági betétek							
290	1.3.3	operatív betétek							
300	1.3.4	hitelintézetektől származó nem operatív betétek							
310	1.3.5	egyéb pénzügyi ügyfelektől származó nem operatív betétek							
320	1.3.6	központi bankoktól származó nem operatív betétek							
330	1.3.7	nem pénzügyi vállalatoktól származó nem operatív betétek							
340	1.3.8	egyéb partnerektől származó nem operatív betétek							
350	1.4	Lejáró devizacsere-ügylet							
360	1.5	Az 1.4. pontban nem szereplő, származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek összege							
370	1.6	Egyéb kiáramlások							
380	1.7	Kiáramlások összesen	0	0	0	0	0	0	0

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	2	BEÁRAMLÁSOK	> 4 hónap =< 5 hónap	> 5 hónap =< 6 hónap	> 6 hónap =< 9 hónap	> 9 hónap =< 12 hónap	> 12 hónap =< 2 év	> 2 év =< 5 év	> 5 év
390	2.1	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes összegek, a következőkkel fedezve:							
400	2.1.1	1. szintű forgalomképes eszközök							
410	2.1.1.1	1. szintű eszközök a fedezett kötvények kivételével							
420	2.1.1.1.1	1. szintű központi banki eszközök							
430	2.1.1.1.2	1. szintű eszközök (CQS 1)							
440	2.1.1.1.3	1. szintű eszközök (CQS2, CQS3)							
450	2.1.1.1.4	1. szintű eszközök (CQS4+)							
460	2.1.1.2	1. szintű fedezett kötvények (CQS1)							
470	2.1.2	2A. szintű forgalomképes eszközök							
480	2.1.2.1	2A. szintű vállalati kötvények (CQS1)							
490	2.1.2.2	2A. szintű fedezett kötvények (CQS1, CQS2)							
500	2.1.2.3	2A. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS1, CQS2)							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	2	BEÁRAMLÁSOK	> 4 hónap =< 5 hónap	> 5 hónap =< 6 hónap	> 6 hónap =< 9 hónap	> 9 hónap =< 12 hónap	> 12 hónap =< 2 év	> 2 év =< 5 év	> 5 év
510	2.1.3	2B. szintű forgalomképes eszközök							
520	2.1.3.1	2B. szintű eszközfedezetű értékpapírok (ABS) (CQS1)							
530	2.1.3.2	2B. szintű fedezett kötvények (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	2B. szintű vállalati kötvények (CQ1-3)							
550	2.1.3.4	2B. szintű részvények							
560	2.1.3.5	2B. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS 3-5)							
570	2.1.4	egyéb forgalomképes eszköz							
580	2.1.5	egyéb eszközök							
590	2.2	Hitelekből és előlegekből eredő, a 2.1. pontban nem szereplő esedékes összegek a következő ügyfelektől:							
600	2.2.1	lakossági ügyfelek							
610	2.2.2	nem pénzügyi vállalatok							
620	2.2.3	hitelintézetek							
630	2.2.4	egyéb pénzügyi ügyfelek							
640	2.2.5	központi bankok							
650	2.2.6	egyéb partnerek							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	2	BEÁRAMLÁSOK	> 4 hónap =< 5 hónap	> 5 hónap =< 6 hónap	> 6 hónap =< 9 hónap	> 9 hónap =< 12 hónap	> 12 hónap =< 2 év	> 2 év =< 5 év	> 5 év
660	2.3	Lejáró devizacsere-ügylet							
670	2.4	A 2.3. pontban nem szereplő, származtatott ügyletekből eredő követelések összege							
680	2.5	Saját portfólióban tartott, lejáró értékpapír							
690	2.6	Egyéb beáramlások							
700	2.7	Beáramlások összesen	0	0	0	0	0	0	0
710	2.8	Nettó finanszírozási eltérés (gap)	0	0	0	0	0	0	0
720	2.9	Halmozott nettó finanszírozási eltérés (gap)	0	0	0	0	0	0	0
730-1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	> 4 hónap =< 5 hónap	> 5 hónap =< 6 hónap	> 6 hónap =< 9 hónap	> 9 hónap =< 12 hónap	> 12 hónap =< 2 év	> 2 év =< 5 év	> 5 év
730	3.1	Pénzérték és bankjegyek							
740	3.2	Lehívható központi banki tartalékok							
750	3.3	1. szintű forgalomképes eszközök							
760	3.3.1	1. szintű eszközök a fedezett kötvények kivételével							
770	3.3.1.1	1. szintű központi banki eszközök							
780	3.3.1.2	1. szintű eszközök (CQS 1)							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	> 4 hónap =< 5 hónap	> 5 hónap =< 6 hónap	> 6 hónap =< 9 hónap	> 9 hónap =< 12 hónap	> 12 hónap =< 2 év	> 2 év =< 5 év	> 5 év
790	3.3.1.3	1. szintű eszközök (CQS2, CQS3)							
800	3.3.1.4	1. szintű eszközök (CQS4+)							
810	3.3.2	1. szintű fedezett kötvények (CQS1)							
820	3.4	2A. szintű forgalomképes eszközök							
830	3.4.1	2A. szintű vállalati kötvények (CQS1)							
840	3.4.3	2A. szintű fedezett kötvények (CQS1, CQS2)							
850	3.4.4	2A. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS1, CQS2)							
860	3.5	2B. szintű forgalomképes eszközök							
870	3.5.1	2B. szintű eszközfedezetű értékpapírok (ABS) (CQS1)							
880	3.5.2	2B. szintű fedezett kötvények (CQS1-6)							
890	3.5.3	2B. szintű vállalati kötvények (CQS1-3)							
900	3.5.4	2B. szintű részvények							
910	3.5.5	2B. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS 3-5)							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	> 4 hónap =< 5 hónap	> 5 hónap =< 6 hónap	> 6 hónap =< 9 hónap	> 9 hónap =< 12 hónap	> 12 hónap =< 2 év	> 2 év =< 5 év	> 5 év
920	3.6	Egyéb forgalomképes eszköz							
930	3.6.1	központi kormányzat (CQS1)							
940	3.6.2	központi kormányzat (CQS 2 & 3)							
950	3.6.3	részvények							
960	3.6.4	fedezett kötvények							
970	3.6.5	eszközfedezetű értékpapírok (ABS)							
980	3.6.6	egyéb forgalomképes eszköz							
990	3.7	Központi bank által elfogadható nem forgalomképes eszközök							
1000	3.8	Kapott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek							
1010	3.8.1	1. szintű keretek							
1020	3.8.2	2B. szintű korlátozott felhasználású keretek							
1030	3.8.3	2B. szintű, intézményvédelmi rendszerbeli keretek							
1040	3.8.4	egyéb keretek							
1050	3.8.4.1	csoporton belüli partnerektől							
1060	3.8.4.2	egyéb partnerektől							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	> 4 hónap =< 5 hónap	> 5 hónap =< 6 hónap	> 6 hónap =< 9 hónap	> 9 hónap =< 12 hónap	> 12 hónap =< 2 év	> 2 év =< 5 év	> 5 év
1070	3.9	A kiegyensúlyozó kapacitás nettó változása	0	0	0	0	0	0	0
1080	3.10	Halmozott kiegyensúlyozó kapacitás	0	0	0	0	0	0	0
1090-1130	4	FÜGGŐ TÉTELEK	> 4 hónap =< 5 hónap	> 5 hónap =< 6 hónap	> 6 hónap =< 9 hónap	> 9 hónap =< 12 hónap	> 12 hónap =< 2 év	> 2 év =< 5 év	> 5 év
1090	4.1	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretektől származó kiáramlások							
1100	4.1.1	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretek							
1110	4.1.1.1	a kedvezményezett által 2B. szintűnek tekintett							
1120	4.1.1.2	egyéb							
1130	4.1.2	Likviditási keretek							
1140	4.2	Leminősítés miatti kiáramlások							
1150-1290	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		> 4 hónap =< 5 hónap	> 5 hónap =< 6 hónap	> 6 hónap =< 9 hónap	> 9 hónap =< 12 hónap	> 12 hónap =< 2 év	> 2 év =< 5 év	> 5 év
1200	10	Csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlások (a devizaügyletek kivételével)							

Kód	Azono- sító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			160	170	180	190	200	210	220
1150-1290	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		> 4 hónap =< 5 hónap	> 5 hónap =< 6 hónap	> 6 hónap =< 9 hónap	> 9 hónap =< 12 hónap	> 12 hónap =< 2 év	> 2 év =< 5 év	> 5 év
1210	11	Csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások (a devizaügyletek és a lejáró értékpapírok kivételével)							
1220	12	Csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások lejáró értékpapírokból							
1230	13	Központi bank által elismert magas minőségű likvid eszközök							
1240	14	Központi bank által elismert nem magas minőségű likvid eszközök							
1270	17	Betétekből származó kiáramlások – modellezett, viselkedés szerint							
1280	18	Hitelekből és előlegekből származó beáramlások – modellezett, viselkedés szerint							
1290	19	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek lehívása – modellezett, viselkedés szerint”							

XII. MELLÉKLET

„XXIII. MELLÉKLET

ÚTMUTATÓ A XXII. MELLÉKLET LEJÁRATI ÖSSZHANG TÁBLÁRA VONATKOZÓ TÁBLÁJÁNAK KITÖLTÉSÉHEZ

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ	411
II. RÉSZ: A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	412

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. Az intézmények tevékenységében mutatkozó lejárat eltérések („lejárat tábla”) XXII. mellékletben történő bemutatása érdekében az intézmények az e mellékletben meghatározott útmutatót alkalmazzák.
2. A lejárat tábla monitorozási eszköz, amely a szerződéses áramlásokat és a függő kiáramlásokat tartalmazza. A jogilag kötelező erejű megállapodásokból eredő szerződéses áramlásokról és az adatszolgáltatás időpontjától számított hátralévő futamidőről az adott megállapodások rendelkezéseinek megfelelően kell adatot szolgáltatni.
3. Az intézmények a beáramlásokat nem vehetik többszörösen figyelembe.
4. A „Nyitó állomány” oszlopban az adatszolgáltatás időpontjában meglévő állományt kell feltüntetni.
5. A XXII. mellékletben található táblában kizárólag az üres fehér mezőket kell kitölteni.
6. A lejárat tábla „Kiáramlások” és „Beáramlások” szakasza tartalmazza valamennyi mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételből származó jövőbeli szerződéses pénzáramlásokat. Csak az adatszolgáltatás időpontjában érvényes szerződések szerinti kiáramlásokat és beáramlásokat kell feltüntetni.
7. A lejárat tábla „Kiegyensúlyozó kapacitás” című szakaszában azon meg nem terhelt eszközállományt vagy egyéb finanszírozási forrást kell megjeleníteni, amely az adatszolgáltatás időpontjában jogilag és gyakorlatilag az intézmény rendelkezésére áll a potenciális finanszírozási hiányok fedezésére. Csak az adatszolgáltatás időpontjában létező szerződések szerinti kiáramlásokat és beáramlásokat kell feltüntetni.
8. A pénzeszköz-kiáramlásokat és -beáramlásokat a megfelelő „Kiáramlások”, illetve „Beáramlások” szakaszban bruttó értéken, pozitív előjellel kell szerepeltetni. A kifizetendő és jóváírandó összegeket a „Kiáramlások”, illetve „Beáramlások” szakaszban kell feltüntetni.
9. A lejárat tábla „Kiegyensúlyozó kapacitás” című szakaszában a kiáramlásokat negatív, a beáramlásokat pozitív előjellel, mindkét esetben nettó értéken kell szerepeltetni. A pénzáramlások esetében az esedékes összeget kell feltüntetni. Az értékpapír-áramlásokat aktuális piaci értéken kell szerepeltetni. A hitel- és likviditási keretekben történő áramlásokat a szerződés szerint rendelkezésre álló összeggel kell szerepeltetni.
10. A szerződéses áramlásokat hátralévő futamidejük szerint kell megosztani a huszonkét lejárat sáv között; a napok naptári napokat jelentenek.
11. Adatot kell szolgáltatni valamennyi szerződéses áramlásról, ezen belül valamennyi nem pénzügyi tevékenységből származó, lényeges pénzáramlásról (adóról, bónuszból, osztalékról és járadékról).
12. Az áramlások szerződéses lejáratának meghatározása során érvényesítendő konzervatív megközelítés érdekében, az intézmények biztosítják a következőket:
 - a) fizetési halasztásra vagy bejövő előlegkifizetésre vonatkozó opció esetében azt kell feltételezni, hogy az opciót lehívják, amennyiben ez az intézményből történő kiáramlások előrehozásához vagy az intézménybe történő beáramlások halasztásához vezet;
 - b) amennyiben az intézményből történő kiáramlások előrehozására vonatkozó opció gyakorlása kizárólag az intézmény mérlegelési jogkörébe tartozik, csak akkor feltételezhető, hogy az opciót lehívják, ha ez megfelel az intézménnyel kapcsolatos piaci várakozásnak. Nem feltételezhető, hogy az opciót lehívják, amennyiben ez az intézménybe történő beáramlások előrehozásához vagy az intézményből történő kiáramlások halasztásához vezet. A beáramlással azonos napon kell szerepeltetni az olyan pénzeszköz-kiáramlást, amelyet szerződés alapján a beáramlás idéz elő (pl. közvetítő finanszírozás esetében);

- c) valamennyi látra szóló és lejárat nélküli betétet egynaposként, a 020-as oszlopban kell szerepeltetni;
- d) a nyitott repókat, a fordított repókat és a hasonló, bármely fél által bármely napon lezárható ügyleteket egynapos lejáratúnak kell tekinteni, kivéve akkor, ha a felmondási idő egy napnál hosszabb; ebben az esetben a felmondási időnek megfelelő lejáratú sávban kell őket feltüntetni;
- e) feltételezni kell, hogy a lejárat előtti felmondási opcióval rendelkező lekötött lakossági betétek abban az időszakban járnak le, amikor a lejárat előtti felmondás nem jár az (EU) 2015/61 rendelet 25. cikke (4) bekezdésének b) pontja szerinti büntetéssel;
- f) amennyiben az intézmény az e bekezdésben meghatározott szabályok alapján nem képes megállapítani valamely adott tétel vagy annak egy része vonatkozásában a szerződéses kifizetési ütemezés egy minimális menetrendjét, úgy a tételt vagy annak adott részét öt évnél hosszabb lejáratú tételként a 220-as oszlopban tünteti fel.
13. A kamatok minden mérlegen belüli és mérlegen kívüli instrumentumból származó ki- és -beáramlását szerepeltetni kell a „kiáramlások” és a „beáramlások” szakasz valamennyi megfelelő tételében.
14. A lejáró devizacsere-ügyleteknél a keresztdevizás csereügyletek, a határidős devizaügyletek és a ki nem egyenlített azonnali devizamegállapodások lejáratkori névértékét a tábla vonatkozó lejáratú sávjában kell feltüntetni.
15. A ki nem egyenlített ügyletekből származó pénzáramlásokat a kiegyenlítésüket megelőző rövid időszakban a megfelelő sorokban és lejáratú sávokban kell szerepeltetni.
16. Üresen kell hagyni azokat a tételeket, amelyeknél az intézmény nem végez alapul szolgáló üzleti tevékenységet, például egy adott kategóriában nem rendelkezik betéttel.
17. Nem kell jelenteni a késedelmes tételeket és azokat a tételeket, amelyek esetében az intézménynek oka van nemteljesítést feltételezni.
18. Amennyiben a kapott biztosítékot olyan ügyletben zálogosítják újra el, amelynek lejáratára későbbi, mint azé az ügyleté, amelyben az intézmény megkapta a biztosítékot, a kapott biztosíték valós értékének összegével megegyező értékpapír-kiáramlást kell feltüntetni a biztosíték fogadásához vezető ügylet lejáratának megfelelő lejáratú sáv kiegyensúlyozó kapacitásra vonatkozó szakaszában.
19. A csoporton belüli tételek nem érintik a konszolidált alapon történő adatszolgáltatást.

II. RÉSZ: A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010–380	1. KIÁRAMLÁSOK A pénzeszköz-kiáramlások teljes összegét az alábbi alkategóriákban kell feltüntetni:
010	1.1 Kibocsátott értékpapírokból eredő kötelezettségek Az adatot szolgáltató intézmény által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból (saját kibocsátásból) származó pénzeszköz-kiáramlások.
020	1.1.1 lejáró fedezetlen kötvények Az 1.1. sorban feltüntetett, olyan kibocsátott értékpapírokból származó pénzeszköz-kiáramlások összege, amely értékpapírok az adatot szolgáltató intézmény által harmadik fél részére kibocsátott fedezetlen adósságinstrumentumok.
030	1.1.2 szabályozott fedezett kötvények Az 1.1. sorban feltüntetett, olyan kibocsátott értékpapírokból származó pénzeszköz-kiáramlások összege, amely értékpapírok az 575/2013/EU rendelet 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése vagy a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdése szerint kezelhető kötvények.

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
040	1.1.3 lejáró értékpapírosítások Az 1.1. sorban feltüntetett, olyan kibocsátott értékpapírokból származó pénzeszköz-kiáramlások összege, amely értékpapírok harmadik féllel végrehajtott, az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja szerinti értékpapírosítások.
050	1.1.4 egyéb Az 1.1. sorban feltüntetett, olyan kibocsátott értékpapírokból származó pénzeszköz-kiáramlások összege, amely értékpapírok nem sorolhatók a fenti alkategóriák egyikébe sem.
060	1.2 Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettségek, a következőkkel fedezve: Az 575/2013/EU rendelet 192. cikkében meghatározott fedezett kölcsönügyletből és tőkepiac-vezérelt ügyletből származó összes pénzeszköz-kiáramlás teljes összege. Megjegyzés: Itt kizárólag a pénzáramlásokat kell feltüntetni, a fedezett kölcsönügylethez és a tőkepiac-vezérelt ügylethez kapcsolódó értékpapír-áramlásokat a „kiegyensúlyozó kapacitás” szakaszban kell szerepeltetni.
070	1.2.1 1. szintű forgalomképes eszközök Az 1.2. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet olyan forgalomképes eszköz fedez, amely megfelel az (EU) 2015/61 rendelet 7., 8. és 10. cikkében meghatározott követelményeknek, ha nem az adott ügyletet fedezné. A KBF-ek az (EU) 2015/61 rendelet 15. cikkének megfelelő, 1. szintű eszköznek minősülő részvényeit vagy befektetési jegyeit az alábbi alkategóriákban, az alapterméküknek megfelelően kell feltüntetni.
080	1.2.1.1 1. szintű a fedezett kötvények kivételével Az 1.2.1. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet nem fedezett kötvény fedez.
090	1.2.1.1.1 1. szintű központi banki eszközök Az 1.2.1.1. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket képviselő eszköz fedez.
100	1.2.1.1.2 1. szintű eszközök (CQS1) Az 1.2.1.1. pontban feltüntetett, az 1.2.1.1.1. pontban feltüntetetteken kívüli olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 1-es hitelminőségi besorolást kapott kibocsátóval vagy garántórral szembeni vagy általa garantált követeléseket képviselő eszköz fedez.
110	1.2.1.1.3 1. szintű eszközök (CQS2, CQS3) Az 1.2.1.1. pontban feltüntetett, az 1.2.1.1.1. pontban feltüntetetteken kívüli olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 2-es vagy 3-as hitelminőségi besorolást kapott kibocsátóval vagy garántórral szembeni vagy általa garantált követeléseket képviselő eszköz fedez.
120	1.2.1.1.4 1. szintű eszközök (CQS4+) Az 1.2.1.1. pontban feltüntetett, az 1.2.1.1.1. pontban feltüntetetteken kívüli olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 4-es vagy rosszabb hitelminőségi besorolást kapott kibocsátóval vagy garántórral szembeni vagy általa garantált követeléseket képviselő eszköz fedez.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
130	1.2.1.2 1. szintű fedezett kötvények (CQS1) Az 1.2.1. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet fedezett kötvény fedez. Az (EU) 2015/61 rendelet 10. cikke (1) bekezdése f) pontjának megfelelően csak az 1-es hitelminőségi besorolással rendelkező fedezett kötvények minősülhetnek 1. szintű eszköznek.
140	1.2.2 2A. szintű forgalomképes eszközök Az 1.2. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet olyan forgalomképes eszköz fedez, amely megfelelne az (EU) 2015/61 rendelet 7., 8. és 11. cikkében meghatározott követelményeknek, ha nem az adott ügyletet fedezné. A KBF-ek az (EU) 2015/61 rendelet 15. cikkének megfelelő, 2A. szintű eszköznek minősülő részvényeit vagy befektetési jegyeit az alábbi alkategóriákban, az alapterméküknek megfelelően kell feltüntetni.
150	1.2.2.1 2A. szintű vállalati kötvények (CQS1) Az 1.2.2. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 1-es hitelminőségi besorolást kapott vállalati kötvény fedez.
160	1.2.2.2 2A. szintű fedezett kötvények (CQS1, CQS2) Az 1.2.2. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 1-es vagy 2-es hitelminőségi besorolást kapott fedezett kötvény fedez.
170	1.2.2.3 2A. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS1, CQS2) Az 1.2.2. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet központi kormányzatokkal, központi bankokkal, regionális kormányzatokkal, helyi hatóságokkal vagy közszektorbeli intézményekkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket képviselő eszköz fedez. Az (EU) 2015/61 rendelet 11. cikke (1) bekezdése a) és b) pontjának megfelelően csak az 1-es és 2-es hitelminőségi besorolással rendelkező közszektorbeli eszközök minősülhetnek 2A. szintű eszköznek.
180	1.2.3 2B. szintű forgalomképes eszközök Az 1.2. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet olyan forgalomképes eszköz fedez, amely megfelelne az (EU) 2015/61 rendelet 7., 8. és 12. vagy 13. cikkében meghatározott követelményeknek, ha nem az adott ügyletet fedezné. A KBF-ek az (EU) 2015/61 rendelet 15. cikkének megfelelő, 2B. szintű eszköznek minősülő részvényeit vagy befektetési jegyeit az alábbi alkategóriákban, az alapterméküknek megfelelően kell feltüntetni.
190	1.2.3.1 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírok (ABS) (CQS1) Az 1.2.3. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet eszközfedezetű értékpapír fedez, utóbbiak közé értve a lakóingatlanfedezett értékpapírokat is. Az (EU) 2015/61 rendelet 13. cikke (2) bekezdése a) pontjának megfelelően csak az 1-es hitelminőségi besorolással rendelkező eszközfedezetű értékpapírok minősülhetnek 2B. szintű eszköznek.
200	1.2.3.2 2B. szintű fedezett kötvények (CQS 1-6) Az 1.2.3. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet fedezett kötvény fedez.
210	1.2.3.3 2B. szintű vállalati kötvények (CQS 1-3) Az 1.2.3. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet hitelviszonyt megtestesítő vállalati értékpapír fedez.
220	1.2.3.4 2B. szintű részvények Az 1.2.3. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet részvény fedez.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
230	1.2.3.5 2B. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS 3-5) Az 1.2.3. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet nem az 1.2.3.1–1.2.3.4. pontban feltüntetett 2B. szintű eszköz fedez.
240	1.2.4 egyéb forgalomképes eszköz Az 1.2. pontban feltüntetett pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet nem az 1.2.1., 1.2.2. vagy 1.2.3. pontban feltüntetett forgalomképes eszközök fedeznek.
250	1.2.5 egyéb eszközök Az 1.2. pontban feltüntetett pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet nem az 1.2.1., 1.2.2., 1.2.3. vagy 1.2.4. pontban feltüntetett eszközök fedeznek.
260	1.3 Az elhelyezett betétekből származó, az 1.2. pontban nem szereplő kötelezettségek (a biztosítékként kapott betétek kivételével) Az elhelyezett betétekből származó pénzeszköz-kiáramlások az 1.2. pontban feltüntetett kiáramlások és a biztosítékként elhelyezett betétek kivételével. A származtatott ügyletekből származó pénzeszköz-kiáramlásokat az 1.4. vagy 1.5. pontban kell feltüntetni. A betéteket a szerződés szerinti legkorábbi lejáratú nappal kell szerepeltetni. Az előzetes figyelmeztetés nélkül, azonnal felvehető betéteket („látra szóló betétek”) és a lejárat nélküli betéteket az „egynapos” lejáratú sávban kell feltüntetni.
270	1.3.1 stabil lakossági betétek Az 1.3. pontban feltüntetett, az (EU) 2015/61 rendelet 3. cikkének 8. pontja és 24. cikke szerinti lakossági betétekből származó pénzeszköz-kiáramlások összege.
280	1.3.2 egyéb lakossági betétek Az 1.3. pontban feltüntetett, az (EU) 2015/61 rendelet 3. cikkének 8. pontja szerinti lakossági betétekből származó pénzeszköz-kiáramlások összege, az 1.3.1. pontban feltüntetett kiáramlások kivételével.
290	1.3.3 operatív betétek Az 1.3. pontban feltüntetett, az (EU) 2015/61 rendelet 27. cikke szerinti operatív betétekből származó pénzeszköz-kiáramlások összege.
300	1.3.4 hitelintézetektől származó nem operatív betétek Az 1.3. pontban feltüntetett, hitelintézeti betétekből származó pénzeszköz-kiáramlások összege, az 1.3.3. pontban feltüntetett kiáramlások kivételével.
310	1.3.5 egyéb pénzügyi ügyfelektől származó nem operatív betétek Az 1.3. pontban feltüntetett, az (EU) 2015/61 rendelet 3. cikkének 9. pontja szerinti pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétekből származó pénzeszköz-kiáramlások összege, az 1.3.3. és 1.3.4. pontban feltüntetett kiáramlások kivételével.
320	1.3.6 központi bankoktól származó nem operatív betétek Az 1.3. pontban feltüntetett, központi bankok által elhelyezett nem operatív betétekből származó pénzeszköz-kiáramlások összege.
330	1.3.7 nem pénzügyi vállalatoktól származó nem operatív betétek Az 1.3. pontban feltüntetett, nem pénzügyi vállalatok által elhelyezett nem operatív betétekből származó pénzeszköz-kiáramlások összege.

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
340	1.3.8 egyéb partnerektől származó nem operatív betétek Az 1.3. pontban feltüntetett, az 1.3.1–1.3.7. pontban jelentett betétektől eltérő betétekből származó pénzeszköz-kiáramlások összege.
350	1.4 Lejáró devizacsere-ügylet A devizacsere-ügyletek lejáratából, például a tőkeösszegek lejáratkori cseréjéből származó pénzeszköz-kiáramlások teljes összege.
360	1.5 Az 1.4. pontban nem szereplő, származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek összege Az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt szerződések alapján fizetendő, származtatott pozíciókból származó pénzeszköz-kiáramlások teljes összege, kivéve a lejáró devizacsere-ügyletekből származó kiáramlásokat, amelyeket az 1.4. pontban kell szerepeltetni. A teljes összegnek a kiegyenlítési összegeket kell mutatnia az adatszolgáltatás időpontjában nem teljesített letéti felhívásokkal együtt. A teljes összegnek az alábbi 1. és 2. elem összegét kell mutatnia a különböző lejáratú sávokban: - A lejáratú tábla egyik táblájában sem szerepeltethető az olyan származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénz- és értékpapír-áramlás, amelyre vonatkozóan biztosítéki megállapodás írja elő a partnerkockázat teljes vagy arányos fedezetét. Ez azt jelenti, hogy a táblákban egyáltalán nem szerepeltethető az ilyen származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénz-, értékpapír-, készpénzfedezet- és értékpapírfedezet-áramlás. Nem tüntethető fel továbbá a lejáratú tábla kiegyensúlyozó kapacitást mutató 3. szakaszának „állomány” oszlopában a fedezett származtatott ügylet keretében korábban kapott vagy nyújtott készpénz- és értékpapír-fedezet állománya, kivéve a letéti felhívások nyomán bekövetkező esedékes, de még nem teljesített pénz- és értékpapír-áramlást („készpénzfedezet- és értékpapírfedezet-áramlás”). Utóbbiak közül a készpénzfedezetet az 1.5. és a 2.4. sorban („származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-kiáramlások” és „származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-beáramlások”), az értékpapír-fedezetet a 3. szakaszban („kiegyensúlyozó kapacitás”) kell kimutatni. - A pénzeszközök és értékpapírok olyan származtatott ügyletekhez kapcsolódó be- és kiáramlása esetében, amelyekre nem vonatkozik biztosítéki megállapodás vagy csak részleges fedezet szükséges, meg kell különböztetni az opcionalitást tartalmazó és egyéb szerződéseket: - az opció jellegű származtatott ügyletekhez kapcsolódó áramlások csak akkor szerepeltethetők, ha vételi opció esetén a lehívási ár a piaci árnál alacsonyabb vagy eladási opció esetén annál magasabb (azaz az opció nyereséges). Ezek az áramlások a következők közül mindkettő együttes alkalmazásával közelíthetők: - a szerződés aktuális piaci értékét vagy nettó jelenértékét a lejáratú tábla 2.4. sorában („származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-beáramlások”) az opció legkésőbbi lehívási napjával beáramlasként kell szerepeltetni, ha az opció lehívására a bank jogosult; - a szerződés aktuális piaci értékét vagy nettó jelenértékét a lejáratú tábla 1.5. sorában („származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-kiáramlások”) az opció legkorábbi lehívási napjával kiáramlasként kell szerepeltetni, ha az opció lehívására a bank partnere jogosult; - az a) pontban említettől eltérő szerződésekhez kapcsolódó áramlások esetében a bruttó szerződéses pénzáramlásokat az 1.5. sor („származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-kiáramlások”) és a 2.4. sor („származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-beáramlások”) megfelelő lejáratú sávjában, a likvid értékpapírok szerződéses áramlásait pedig a lejáratú tábla kiegyensúlyozó kapacitást mutató szakaszában – még nem rögzített összegek esetében az adatszolgáltatás időpontjában alkalmazandó aktuális, piac által implikált határidős kamatlábak használatával – kell szerepeltetni.
370	1.6 Egyéb kiáramlások Az 1.1., 1.2., 1.3., 1.4. és 1.5. pontban nem szereplő valamennyi egyéb pénzeszköz-kiáramlás teljes összege. A függő kiáramlások itt nem szerepeltethetők.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
380	1.7 Kiáramlások összesen Az 1.1., 1.2., 1.3., 1.4., 1.5. és 1.6. pontban feltüntetett kiáramlások összege.
390–700	
390	2.1 Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes összegek, a következőkkel fedezve: Az 575/2013/EU rendelet 192. cikkében meghatározott fedezett kölcsönügyletből és tőkepiac-vezérelt ügyletből származó pénzeszköz-beáramlás. Itt kizárólag a pénzáramlásokat kell feltüntetni, a fedezett kölcsönügylethez és a tőkepiac-vezérelt ügylet-hez kapcsolódó értékpapír-áramlásokat a „kiegyensúlyozó kapacitás” szakaszban kell szerepeltetni.
400	2.1.1 1. szintű forgalomképes eszközök A 2.1. pontban feltüntetett, az (EU) 2015/61 rendelet 7., 8. és 10. cikke szerinti forgalomképes eszközökkel fedezett pénzeszköz-beáramlások összege. A KBF-ek az (EU) 2015/61 rendelet 15. cikkének megfelelő, 1. szintű eszköznek minősülő részvényeit vagy befektetési jegyeit az alábbi alkategóriákban, az alapterméküknek megfelelően kell feltüntetni.
410	2.1.1.1 1. szintű eszközök a fedezett kötvények kivételével A 2.1.1. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet nem fedezett kötvény fedez.
420	2.1.1.1.1 1. szintű központi banki eszközök A 2.1.1.1. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket képviselő eszköz fedez.
430	2.1.1.1.2 1. szintű eszközök (CQS1) A 2.1.1.1. pontban feltüntetett, a 2.1.1.1.1. pontban feltüntetetteken kívüli olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 1-es hitelminőségi besorolást kapott kibocsátóval vagy garántörrel szembeni vagy általa garantált követeléseket képviselő eszköz fedez.
440	2.1.1.1.3 1. szintű eszközök (CQS2, CQS3) A 2.1.1.1. pontban feltüntetett, a 2.1.1.1.1. pontban feltüntetetteken kívüli olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 2-es vagy 3-as hitelminőségi besorolást kapott kibocsátóval vagy garántörrel szembeni vagy általa garantált követeléseket képviselő eszköz fedez.
450	2.1.1.1.4 1. szintű eszközök (CQS4+) A 2.1.1.1. pontban feltüntetett, a 2.1.1.1.1. pontban feltüntetetteken kívüli olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 4-es vagy rosszabb hitelminőségi besorolást kapott kibocsátóval vagy garántörrel szembeni vagy általa garantált követeléseket képviselő eszköz fedez.
460	2.1.1.2 1. szintű fedezett kötvények (CQS1) A 2.1.1. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet fedezett kötvény fedez. Az (EU) 2015/61 rendelet 10. cikke (1) bekezdése f) pontjának megfelelően csak az 1-es hitelminőségi besorolással rendelkező fedezett kötvények minősülhetnek 1. szintű eszköznek.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
470	2.1.2 2A. szintű forgalomképes eszközök A 2.1. pontban feltüntetett, az (EU) 2015/61 rendelet 7., 8. és 11. cikke szerinti forgalomképes eszközökkel fedezett pénzeszköz-beáramlások összege. A KBF-ek az (EU) 2015/61 rendelet 15. cikkének megfelelő, 2A. szintű eszköznek minősülő részvényeit vagy befektetési jegyeit az alábbi alkategóriákban, az alapterméküknek megfelelően kell feltüntetni.
480	2.1.2.1 2A. szintű vállalati kötvények (CQS1) A 2.1.2. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 1-es hitelminőségi besorolást kapott vállalati kötvény fedez.
490	2.1.2.2 2A. szintű fedezett kötvények (CQS1, CQS2) A 2.1.2. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 1-es vagy 2-es hitelminőségi besorolást kapott fedezett kötvény fedez.
500	2.1.2.3 2A. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS1, CQS2) A 2.1.2. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet központi kormányzatokkal, központi bankokkal, regionális kormányzatokkal, helyi hatóságokkal vagy közszektorbeli intézményekkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket képviselő eszköz fedez. Az (EU) 2015/61 rendelet 11. cikke (1) bekezdése a) és b) pontjának megfelelően csak az 1-es és 2-es hitelminőségi besorolással rendelkező közszektorbeli eszközök minősülhetnek 2A. szintű eszköznek.
510	2.1.3 2B. szintű forgalomképes eszközök A 2.1. pontban feltüntetett, az (EU) 2015/61 rendelet 7., 8. és 12. vagy 13. cikke szerinti forgalomképes eszközökkel fedezett pénzeszköz-beáramlások összege. A KBF-ek az (EU) 2015/61 rendelet 15. cikkének megfelelő, 2B. szintű eszköznek minősülő részvényeit vagy befektetési jegyeit az alábbi alkategóriákban, az alapterméküknek megfelelően kell feltüntetni.
520	2.1.3.1 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírok (ABS) (CQS1) A 2.1.3. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet eszközfedezetű értékpapír fedez, utóbbiak közé értve a lakóingatlanl fedezett értékpapírokat is.
530	2.1.3.2 2B. szintű fedezett kötvények (CQS 1-6) A 2.1.3. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet fedezett kötvény fedez.
540	2.1.3.3 2B. szintű vállalati kötvények (CQS 1-3) A 2.1.3. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet hitelviszonyt megtestesítő vállalati értékpapír fedez.
550	2.1.3.4 2B. szintű részvények A 2.1.3. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amely részvény.
560	2.1.3.5 2B. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS 3-5) A 2.1.3. pontban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amely nem a 2.1.3.1–2.1.3.4 pontban feltüntetett 2B. szintű eszköz.

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
570	2.1.4 egyéb forgalomképes eszköz A 2.1. pontban feltüntetett pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet nem a 2.1.1, 2.1.2. vagy 2.1.3. pontban feltüntetett forgalomképes eszközök fedeznek.
580	2.1.5 egyéb eszközök A 2.1. pontban feltüntetett pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet nem a 2.1.1, 2.1.2., 2.1.3. vagy 2.1.4. pontban feltüntetett eszközök fedeznek.
590	2.2 Hitelekbelől és előlegekbelől eredő, a 2.1. pontban nem szereplő esedékes összegek a következő ügyfelektől: Hitelekbelől és előlegekbelől származó beáramlások. A pénzeszköz-beáramlásokat a szerződés szerinti legkésőbbi törlesztési nappal kell feltüntetni. Rulírozó hitelkeretek esetében feltételezni kell, hogy a meglévő hitelt megújítják, a fennmaradó egyenleg pedig folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretként kezelendő.
600	2.2.1 lakossági ügyfelek A 2.2. pontban feltüntetett, az (EU) 2015/61 rendelet 3. cikkének 8. pontja szerinti, természetes személytől vagy kkv-tól származó pénzeszköz-beáramlások összege.
610	2.2.2 nem pénzügyi vállalatok A 2.2. pontban feltüntetett, nem pénzügyi vállalatoktól származó pénzeszköz-beáramlások összege.
620	2.2.3 hitelintézetek A 2.2. pontban feltüntetett, hitelintézetektől származó pénzeszköz-beáramlások összege.
630	2.2.4 egyéb pénzügyi ügyfelek A 2.2. pontban feltüntetett, az (EU) 2015/61 rendelet 3. cikkének 9. pontja szerinti pénzügyi ügyfelektől származó pénzeszköz-beáramlások összege, a 2.2.3. pontban feltüntetett beáramlások kivételével.
640	2.2.5 központi bankok A 2.2. pontban feltüntetett, központi bankoktól származó pénzeszköz-beáramlások összege.
650	2.2.6 egyéb partnerek A 2.2. pontban feltüntetett, a 2.2.1–2.2.5. pontban nem említett egyéb szervezetektől származó pénzeszköz-beáramlások összege.
660	2.3 Lejáró devizacsere-ügylet A devizacsere-ügyletek lejáratából, például a tőkeösszegek lejáratkori cseréjéből származó szerződéses pénzeszköz-beáramlások teljes összege. A tábla megfelelő lejáratú sávjában szereplő keresztdevizás csereügyletek és határidős devizaügyletek lejáratkori névértékét a tábla vonatkozó lejáratú sávjában kell feltüntetni.
670	2.4 A 2.3. pontban nem szereplő, származtatott ügyletekből eredő követelések összege Az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt szerződések alapján követelést képező származtatott pozíciókból származó pénzeszköz-beáramlások teljes összege, kivéve a lejáró devizacsere-ügyletekből származó beáramlásokat, amelyeket a 2.3. pontban kell szerepeltetni. A teljes összegnek a kiegyenlítési összegeket kell mutatnia az adatszolgáltatás időpontjában nem teljesített letéti felhívásokkal együtt.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	A teljes összegnek az alábbi 1. és 2. elem összegét kell mutatnia a különböző lejáratú sávokban: 1. a lejáratú tábla egyik táblájában sem szerepeltethető az olyan származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénz- és értékpapír-áramlás, amelyre vonatkozóan biztosítéki megállapodás írja elő a partnerkockázat teljes vagy arányos fedezetét, és ugyancsak nem szerepeltethető a táblában az ilyen származtatott ügyletekhez kapcsolódó semmilyen pénz-, értékpapír-, készpénzfedezet- és értékpapírfedezet-áramlás. Nem tüntethető fel továbbá a lejáratú tábla kiegyensúlyozó kapacitást mutató 3. szakaszának „állomány” oszlopában a fedezett származtatott ügylet keretében korábban kapott vagy nyújtott készpénz- és értékpapír-fedezet állománya, kivéve a letéti felhívások nyomán bekövetkező esedékes, de még nem teljesített pénz- és értékpapír-áramlást. Utóbbiak közül a készpénzfedezetet az 1.5. és a 2.4. sorban („származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-kiáramlások” és „származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-beáramlások”), az értékpapír-fedezetet a 3. szakaszban („kiegyensúlyozó kapacitás”) kell kimutatni; 2. a pénzeszközök és értékpapírok olyan származtatott ügyletekhez kapcsolódó be- és kiáramlása esetében, amelyekre nem vonatkozik biztosítéki megállapodás vagy csak részleges fedezet szükséges, meg kell különböztetni az opcionalitást tartalmazó és egyéb szerződéseket: a) az opció jellegű származtatott ügyletekhez kapcsolódó áramlások csak akkor szerepeltethetők, ha az opció nyereséges. Ezek az áramlások a következők közül mindkettő együttes alkalmazásával közelíthetők: i. a szerződés aktuális piaci értékét vagy nettó jelenértékét a lejáratú tábla 2.4. sorában („származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-beáramlások”) az opció legkésőbbi lehívási napjával beáramlasként kell szerepeltetni, ha az opció lehívására a bank jogosult; ii. a szerződés aktuális piaci értékét vagy nettó jelenértékét a lejáratú tábla 1.5. sorában („származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-kiáramlások”) az opció legkorábbi lehívási napjával kiáramlasként kell szerepeltetni, ha az opció lehívására a bank partnere jogosult; b) az a) pontban említettől eltérő szerződésekhez kapcsolódó áramlások esetében a bruttó szerződéses pénzáramlásokat az 1.5. sor („származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-kiáramlások”) és a 2.4. sor („származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-beáramlások”) megfelelő lejáratú sávjában, az értékpapírok szerződéses áramlásait pedig a lejáratú tábla kiegyensúlyozó kapacitást mutató szakaszában – még nem rögzített összegek esetében az adatszolgáltatás időpontjában alkalmazandó aktuális, piac által implikált határidős kamatláb használatával – kell szerepeltetni.
680	2.5 Saját portfólióban tartott, lejáratú értékpapír A kötvényekben végrehajtott saját befektetésekből eredő, a szerződés szerinti hátralévő futamidővel szerepeltetett, esedékes tőketörlesztésből származó beáramlások összege. A tétel magában foglalja a kiegyensúlyozó kapacitásban szerepeltetett lejáratú értékpapírokból származó pénzeszköz-beáramlást. Azaz amennyiben egy értékpapír lejár, értékpapír-kiáramlasként kell feltüntetni a kiegyensúlyozó kapacitás táblában, és pénzeszköz-beáramlasként itt.
690	2.6 Egyéb beáramlások A 2.1., 2.2., 2.3., 2.4. és 2.5. pontban nem szereplő valamennyi egyéb pénzeszköz-beáramlás teljes összege. A függő beáramlások itt nem szerepeltethetők.
700	2.7 Beáramlások összesen A 2.1., 2.2., 2.3., 2.4., 2.5. és 2.6. pontban feltüntetett beáramlások összege.
710	2.8 Nettó finanszírozási eltérés (gap) A 2.7. pontban szereplő beáramlások összértéke csökkentve az 1.7. pontban szereplő kiáramlások összértékével.
720	2.9 Halmazott nettó finanszírozási eltérés (gap) Halmazott nettó szerződéses hiány az adatszolgáltatás időpontjától a vonatkozó lejáratú sáv végéig.

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
730-1080	3. KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS A lejárati tábla „kiegyensúlyozó kapacitás” táblája az intézmény különböző likviditású eszközállományainak alakulásáról nyújt tájékoztatást, köztük a forgalomképes eszközökről, a központi bank által elfogadható eszközökről, valamint az intézmény által kapott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretokről. Konszolidált szintű adatszolgáltatás esetén a központi bank általi elfogadhatóságnak az egyes konszolidált intézményekre a saját joghatóságukban alkalmazandó szabályait kell figyelembe venni. A kiegyensúlyozó kapacitásban azokat a forgalomképes eszközöket kell szerepeltetni, amelyeket kiterjedt, mély és aktív, alacsony koncentrációs szintű repo- vagy készpénzpiacokon forgalmaznak. A kiegyensúlyozó kapacitás tábla oszlopaiban csak olyan meg nem terhelt eszközök szerepelhetnek, amelyeket az intézmény bármikor készpénzre válthat, hogy megszüntethesse az adott időtávon történő pénzeszköz-beáramlások és -kiáramlások közötti szerződéses hiányt. A megterhelt eszközök fogalom meghatározása tekintetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet alkalmazandó. Az eszközök nem használhatók hitelminőség-javításra strukturált ügyletekben, nem használhatók fel működési költségek (például járadékok, bérek) finanszírozására, és azokat egyértelműen és kizárólagosan függő finanszírozási forrásként kell kezelni. A fordított repoügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek (SFT) keretében az intézmény által biztosítékként kapott eszközök figyelembe vehetők a kiegyensúlyozó kapacitásban akkor, ha azokat az intézmény tartja, azokat újból nem zálogosították el, és azok jogszabály és szerződés alapján az intézmény rendelkezésére állnak. A többszörös figyelembevétel elkerülése érdekében, ha az intézmény a 3.1–3.7. pontban elkülönített eszközöket szerepeltet, az e keretekhez kapcsolódó kapacitást nem szerepelteti a 3.8. pontban. Az eszközöket a nyitó állományban, a 010-es oszlopban kell feltüntetni, ha megfelelnek a sor leírásának és az adatszolgáltatás időpontjában rendelkezésre állnak. A 020–220-as oszlopok a kiegyensúlyozó kapacitáson belüli szerződéses áramlásokat tartalmazzák. Ha egy intézmény repoügyletet kötött, a kirepózott eszközt értékpapír-beáramlásként kell visszavezetni a repoügylet lejáratának megfelelő lejárati sávban. Ugyanígy a lejáró repoügyletből származó pénzeszköz-kiáramlást az 1.2. pont megfelelő pénzeszköz-kiáramlási lejárati sávjában kell feltüntetni. Ha egy intézmény fordított repoügyletet kötött, a berepózott eszközt értékpapír-kiáramlásként kell visszavezetni a repoügylet lejáratának megfelelő lejárati sávban. Ugyanígy a lejáró repoügyletből származó pénzeszköz-kiáramlást a 2.1. pont megfelelő pénzeszköz-beáramlási lejárati sávjában kell feltüntetni. A biztosítéki csereügyleteket szerződéses értékpapír-beáramlásokként és értékpapír-kiáramlásokként, a csereügyletek lejáratára szerinti lejárati sávban kell feltüntetni a kiegyensúlyozó kapacitás szakaszban. A 3.8. pontban szereplő hitel- és likviditási keretek szerződés szerint rendelkezésre álló összegének változását a megfelelő lejárati sávban áramlásként kell feltüntetni. Ha egy intézmény egy napos betétet helyez el központi banknál, akkor a betét összegét a 3.2. pontban nyitó állományként, továbbá a tételre vonatkozó „egynapos” lejárati kategóriában pénzeszköz-kiáramlásként kell szerepeltetni. Ennek megfelelően a keletkező pénzeszköz-beáramlást a 2.2.5. pontban kell feltüntetni. A kiegyensúlyozó kapacitáson belül a lejáró értékpapírokat szerződés szerinti lejáratauk alapján kell szerepeltetni. Egy értékpapír lejáratakor azt el kell távolítani abból az eszközkategóriából, amelyben eredetileg szerepelt, azaz értékpapír-kiáramlásként kell kezelni, a keletkező pénzeszköz-beáramlást pedig a 2.5. pontban kell feltüntetni. A megfelelő sávban valamennyi értékpapírt aktuális piaci értéken kell szerepeltetni. A 3.8. pontban kizárólag a szerződés szerint rendelkezésre álló összegek szerepeltethetők. A többszörös figyelembevétel elkerülése érdekében a pénzeszköz-beáramlások nem számolhatók el a kiegyensúlyozó kapacitás 3.1. vagy 3.2. pontjában. A kiegyensúlyozó kapacitás tételeit az alábbi alkategóriákban kell feltüntetni:

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
730	3.1 Pénzérték és bankjegyek A pénzérték és bankjegyek alkotta készpénz teljes összege.
740	3.2 Lehívható központi banki tartalékok A legkésőbb egy napon belül lehívható, az (EU) 2015/61 rendelet 10. cikke (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontja szerinti központi banknál elhelyezett tartalékok teljes összege. A központi bankokkal szembeni vagy általuk biztosított követeléseket képviselő értékpapírok itt nem szerepeltethetők.
750	3.3 1. szintű forgalomképes eszközök Az (EU) 2015/61 rendelet 7., 8. és 10. cikke szerinti forgalomképes eszközök piaci értéke. A KBF-ek az (EU) 2015/61 rendelet 15. cikkének megfelelő, 1. szintű eszköznek minősülő részvényeit vagy befektetési jegyeit az alábbi alkategóriákban, az alapterméküknek megfelelően kell feltüntetni.
760	3.3.1 1. szintű eszközök a fedezett kötvények kivételével A 3.3. pontban feltüntetett összeg, a fedezett kötvények kivételével.
770	3.3.1.1 1. szintű központi banki eszközök A 3.3.1. pontban feltüntetett azon összeg, amely központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket képvisel.
780	3.3.1.2 1. szintű eszközök (CQS1) A 3.3.1. pontban feltüntetett, a 3.3.1.1. pontban feltüntetetteken kívüli azon összeg, amely kijelölt külső hitelminősítő intézettől 1-es hitelminőségi besorolást kapott kibocsátóval vagy garántórral szembeni vagy általa garantált követeléseket képviselő eszköz.
790	3.3.1.3 1. szintű eszközök (CQS2, CQS3) A 3.3.1. pontban feltüntetett, a 3.3.1.1. pontban feltüntetetteken kívüli azon összeg, amely kijelölt külső hitelminősítő intézettől 2-es vagy 3-as hitelminőségi besorolást kapott kibocsátóval vagy garántórral szembeni vagy általa garantált követeléseket képviselő eszköz.
800	3.3.1.4 1. szintű eszközök (CQS4+) A 3.3.1. pontban feltüntetett, a 3.3.1.1. pontban feltüntetetteken kívüli azon összeg, amely kijelölt külső hitelminősítő intézettől 4-es vagy rosszabb hitelminőségi besorolást kapott kibocsátóval vagy garántórral szembeni vagy általa garantált követeléseket képviselő eszköz.
810	3.3.2 1. szintű fedezett kötvények (CQS1) A 3.3. pontban feltüntetett azon összeg, amely fedezett kötvény. Az (EU) 2015/61 rendelet 10. cikke (1) bekezdése f) pontjának megfelelően csak az 1-es hitelminőségi besorolással rendelkező fedezett kötvények minősülhetnek 1. szintű eszköznek.
820	3.4 2A. szintű forgalomképes eszközök Az (EU) 2015/61 rendelet 7., 8. és 11. cikke szerinti forgalomképes eszközök piaci értéke. A KBF-ek az (EU) 2015/61 rendelet 15. cikkének megfelelő, 2A. szintű eszköznek minősülő részvényeit vagy befektetési jegyeit az alábbi alkategóriákban, az alapterméküknek megfelelően kell feltüntetni.
830	3.4.1 2A. szintű vállalati kötvények (CQS1) A 3.4. pontban feltüntetett azon összeg, amely kijelölt külső hitelminősítő intézettől 1-es hitelminőségi besorolást kapott vállalati kötvény.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
840	3.4.2 2A. szintű fedezett kötvények (CQS1, CQS2) A 3.4. pontban feltüntetett azon összeg, amely kijelölt külső hitelminősítő intézettől 1-es vagy 2-es hitelminőségi besorolást kapott fedezett kötvény.
850	3.4.3 2A. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS1, CQS2) A 3.4. pontban feltüntetett azon összeg, amely központi kormányzatokkal, központi bankokkal, regionális kormányzatokkal, helyi hatóságokkal vagy közszektorbeli intézményekkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket képvisel. Az (EU) 2015/61 rendelet 11. cikke (1) bekezdése a) és b) pontjának megfelelően csak az 1-es és 2-es hitelminőségi besorolással rendelkező közszektorbeli eszközök minősülhetnek 2A. szintű eszköznek.
860	3.5 2B. szintű forgalomképes eszközök Az (EU) 2015/61 rendelet 7., 8. és 12. vagy 13. cikke szerinti forgalomképes eszközök piaci értéke. A KBF-ek az (EU) 2015/61 rendelet 15. cikkének megfelelő, 2B. szintű eszköznek minősülő részvényeit vagy befektetési jegyeit az alábbi alkategóriákban, az alapterméküknek megfelelően kell feltüntetni.
870	3.5.1 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírok (ABS) (CQS1) A 3.5. pontban feltüntetett azon összeg, amely eszközfedezetű értékpapír, ideértve a lakóingatlanon fedezett értékpapírokat is. Az (EU) 2015/61 rendelet 13. cikke (2) bekezdése a) pontjának megfelelően csak az 1-es hitelminőségi besorolással rendelkező eszközfedezetű értékpapírok minősülhetnek 2B. szintű eszköznek.
880	3.5.2 2B. szintű fedezett kötvények (CQS 1-6) A 3.5. pontban feltüntetett azon összeg, amely fedezett kötvény.
890	3.5.3 2B. szintű vállalati kötvények (CQS 1-3) A 3.5. pontban feltüntetett azon összeg, amely hitelviszonyt megtestesítő vállalati értékpapír.
900	3.5.4 2B. szintű részvények A 3.5. pontban feltüntetett azon összeg, amely részvény.
910	3.5.5 2B. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS 3-5) A 3.5. pontban feltüntetett összeg, amely a 3.5.1–3.5.4. pontban nem szereplő 2B. szintű eszköz.
920	3.6 Egyéb forgalomképes eszköz A 3.3., 3.4. és 3.5. pontban feltüntetett forgalomképes eszközökön kívüli forgalomképes eszközök piaci értéke. A kiegyensúlyozó kapacitásban nem szerepeltethetők a csoporton belüli vagy saját kibocsátású egyéb forgalomképes eszközökből származó értékpapír-áramlások és értékpapírok. Az ilyen tételekből származó pénzeszköz-áramlásokat a tábla 1. és 2. szakaszának megfelelő részében kell feltüntetni.
930	3.6.1 központi kormányzat (CQS1); A 3.6. pontban feltüntetett azon összeg, amely kijelölt külső hitelminősítő intézettől 1-es hitelminőségi besorolást kapott központi kormányzattal szembeni vagy általa garantált követeléseket képvisel.
940	3.6.2 központi kormányzat (CQS2-3); A 3.6. pontban feltüntetett azon összeg, amely kijelölt külső hitelminősítő intézettől 2-es vagy 3-as hitelminőségi besorolást kapott központi kormányzattal szembeni vagy általa garantált követeléseket képvisel.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
950	3.6.3 részvények A 3.6. pontban feltüntetett azon összeg, amely részvény.
960	3.6.4 fedezett kötvények A 3.6. pontban feltüntetett azon összeg, amely fedezett kötvény.
970	3.6.5 ABS A 3.6. pontban feltüntetett azon összeg, amely eszközfedezetű értékpapír.
980	3.6.6 egyéb forgalomképes eszköz A 3.6. pontban feltüntetett azon összeg, amely a 3.6.1–3.6.5. pontban nem szereplő egyéb forgalomképes eszköz.
990	3.7 Központi bank által elfogadható nem forgalomképes eszközök Az intézmény számára konszolidációs szintjén közvetlenül hozzáférhető azon nem forgalomképes eszközök könyv szerinti értéke, amelyek elfogadható fedezetet képeznek a központi bank szokásos likviditási műveleteihez. Az (EU) 2015/233 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ⁽¹⁾ mellékletében szereplő olyan pénznemben denominált eszközök esetében, amelyek tekintetében rendkívül szűk a központi bank által elfogadható fedezetek köre, a mezőt üresen kell hagyni. A kiegyensúlyozó kapacitásban nem szerepeltethetők a csoporton belüli vagy saját kibocsátású egyéb forgalomképes eszközökből származó értékpapír-áramlások és értékpapírok. Az ilyen tételekből származó pénzeszköz-áramlásokat a tábla 1. és 2. szakaszában kell feltüntetni.
1000	3.8 Kapott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek Az adatot szolgáltató intézmény rendelkezésére tartott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek teljes összege. Magában foglalja a szerződés alapján visszavonhatatlan kereteket. Az intézményeknek csökkentett összeget kell feltüntetniük akkor, ha a lehívás esetleges biztosítékigénye meghaladja a rendelkezésre álló biztosítékokat. A többszörös figyelembevétel elkerülése érdekében akkor, ha az adatszolgáltató intézmény eszközöket különített el valamely le nem hívott keret biztosítékaként, és ezeket az eszközöket a 3.1–3.7. pontban már feltüntette, ezek a keretek a 3.8. pontban nem tüntethetők fel. Ugyanez vonatkozik azokra az esetekre, amikor az adatszolgáltató intézménynek esetlegesen biztosítékként eszközöket kell elkülönítenie az ebben a mezőben szerepeltetett lehívások érdekében.
1010	3.8.1 1. szintű keretek A 3.8. pontban feltüntetett azon összeg, amely az (EU) 2015/61 rendelet 19. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti központi banki keret.
1020	3.8.2 2B. szintű korlátozott felhasználású keretek A 3.8. pontban feltüntetett azon összeg, amely az (EU) 2015/61 rendelet 14. cikke szerinti likviditáshozfinanszírozási forrás.
1030	3.8.3 2B. szintű, intézményvédelmi rendszerbeli keretek A 3.8. pontban feltüntetett azon összeg, amely az (EU) 2015/61 rendelet 16. cikkének (2) bekezdése szerinti likviditáshozfinanszírozási forrás.
1040	3.8.4 egyéb keretek A 3.8. pontban feltüntetett azon összeg, amely a 3.8.1–3.8.3. pontban nem szerepel.

⁽¹⁾ <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233>

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
1050	3.8.4.1 csoporton belüli partnerektől A 3.8.4. pontban feltüntetett azon összeg, amelynek esetében a partner az intézmény anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézet a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.
1060	3.8.4.2 egyéb partnerektől A 3.8.4. pontban feltüntetett azon összeg, amely a 3.8.4.1. pontban nem szerepel.
1070	3.9 A kiegyensúlyozó kapacitás nettó változása Ezen a soron a 3.2., 3.3., 3.4. pontban és a 3.5., 3.6. 3.7. pontban, valamint a 3.8. pontban foglalt tételekkel, azaz az adott lejáratú sávban a központi bankkal, értékpapír-áramlásokkal és folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretekkel szembeni kitettségek nettó változását kell feltüntetni.
1080	3.10 Halmozott kiegyensúlyozó kapacitás Halmozott kiegyensúlyozó kapacitás az adatszolgáltatás időpontjától a vonatkozó lejáratú sáv végéig.
1090-1140	4. FÜGGŐ TÉTELEK A lejáratú tábla „Függő tételek” szakasza a függő kiáramlásokra vonatkozó információkat tartalmazza.
1090	4.1 Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretektől származó kiáramlások Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretektől származó pénzeszköz-kiáramlások. Az intézményeknek az egy adott időszakban lehívható maximális összeget kell feltüntetniük kiáramlásként. Rulírozó hitelkeretek esetében csak a meglévő hitelen felüli összeget kell feltüntetni.
1010	4.1.1 Folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretek A 4.1. pontban feltüntetett azon összeg, amely az (EU) 2015/61 rendelet 31. cikke szerinti folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretből származik.
1110	4.1.1.1 a kedvezményezett által 2B. szintűnek tekintett A 4.1.1. pontban feltüntetett azon összeg, amelyet az (EU) 2015/61 rendelet 16. cikkének (2) bekezdése szerinti likviditásfinanszírozási forrásnak tekintenek.
1120	4.1.1.2 egyéb A 4.1.1. pontban feltüntetett azon összeg, amelyet a 4.1.1.1. pontban nem tüntettek fel.
1130	4.1.2 Likviditási keretek A 4.1. pontban feltüntetett azon összeg, amely az (EU) 2015/61 rendelet 31. cikke szerinti likviditási keretből származik.
1140	4.2 Leminősítés miatti kiáramlások Ezen a soron az intézmények az intézmény hitelminőségének jelentős, külső hitelminősítésének legalább három fokozattal történő csökkentésének megfelelő romlásából származó hatást tüntetik fel. A pozitív értékek függő kiáramlásokat jelentenek, a negatív értékek pedig az eredeti kötelezettség csökkenését jelentik.

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
	Ha a leminősítés hatása a meglévő kötelezettségek lejárat előtti visszaváltása, az érintett kötelezettségeket negatív előjellel kell feltüntetni abban az időszámban, amelyben az 1. pontban jelentik azokat, valamint egyidejűleg pozitív előjellel abban az időszámban, amelyben a kötelezettség esedékes lesz, amennyiben a leminősítés hatása az adatszolgáltatás időpontjában alkalmazandóvá válik. Ha a leminősítés hatása letéti felhívás, az elhelyezendő fedezet piaci értékét pozitív előjellel kell feltüntetni abban az időszámban, amelyben a fedezetet el kell helyezni, amennyiben a leminősítés hatása az adatszolgáltatás időpontjában alkalmazandóvá válik. Ha a leminősítés hatása a partnerektől biztosítékként kapott értékpapírok újra-elzálogosítási jogának változása, az érintett értékpapírok piaci értékét pozitív előjellel kell feltüntetni abban az időszámban, amelyben az értékpapírok megszűnnek az adatszolgáltató intézmény számára rendelkezésre állni, amennyiben a leminősítés hatása az adatszolgáltatás időpontjában alkalmazandóvá válik.
1150-1290	5. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK
1200	10 Csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlások (a devizaügyletek kivételével) Az 1.1., 1.2., 1.3., 1.5. és 1.6. pontban feltüntetett azon kiáramlások összege, amelyek esetében a partner az intézmény anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.
1210	11 Csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások (a devizaügyletek és a lejáró értékpapírok kivételével) A 2.1., 2.2., 2.4. és 2.6. pontban feltüntetett azon beáramlások összege, amelyek esetében a partner az intézmény anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.
1220	12 Csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások lejáró értékpapírokból A 2.5. pontban feltüntetett azon beáramlások összege, amelyek esetében a partner az intézmény anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.
1230	13 Központi bank által elismert magas minőségű likvid eszközök A 3.3., 3.4. és 3.5. sorban feltüntetett azon összeg, amely elfogadható fedezetet képez azon központi bank szokásos likviditási műveleteihez, amely az intézmény számára konszolidációs szintjén közvetlenül hozzáférhető. Az (EU) 2015/233 rendelet mellékletében szereplő olyan pénznemben denominált eszközök esetében, amelyek tekintetében rendkívül szűk a központi bank által elfogadható fedezetek köre, a mezőt üresen kell hagyni.
1240	14 Központi bank által elismert nem magas minőségű likvid eszközök Az alábbiak összege: i. A 3.6. sorban feltüntetett azon összegek, amelyek elfogadható fedezetet képeznek azon központi bank szokásos likviditási műveleteihez, amely az intézmény számára konszolidációs szintjén közvetlenül hozzáférhető.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	ii. Azon saját kibocsátású eszközök, amelyek elfogadható fedezetet képeznek azon központi bank szokásos likviditási műveleteihez, amely az intézmény számára konszolidációs szintjén közvetlenül hozzáférhető. Az (EU) 2015/233 rendeletben szereplő olyan pénznemben denominált eszközök esetében, amelynek tekintetében rendkívül szűk a központi bank által elfogadható fedezetek köre, a mezőt üresen kell hagyni.
1270	17 Betétekből származó kiáramlások – modellezett, viselkedés szerint Az 1.3. sorban feltüntetett, a magatartási lejárat szerint – szokásos üzletmenet alapon – az egyes időszávokba újraelosztott összeg, amelyet az adatszolgáltató intézmény a likviditási kockázat kezelésére használ. E mező alkalmazásában a „szokásos üzletmenet” kifejezés olyan helyzetet jelöl, amelyben nincs likviditási stressz. Az elosztásnak a betétek „ragadósságát” kell tükröznie. Ez a tétel nem tükröz üzleti tervvel kapcsolatos feltételezéseket, így nem tartalmazhat új üzleti tevékenységekkel kapcsolatos információkat. Az egyes időszávokba történő elosztás során a belső célokra használt granularitást kell követni. Következésképpen nem feltétlenül kell minden időszávot kitölteni.
1280	18 Hitelekből és előlegekből származó beáramlások – modellezett, viselkedés szerint A 2.2. sorban feltüntetett, a magatartási lejárat szerint – szokásos üzletmenet alapon – az egyes időszávokba újraelosztott összeg, amelyet az adatszolgáltató intézmény a likviditási kockázat kezelésére használ. E mező alkalmazásában a „szokásos üzletmenet” kifejezés olyan helyzetet jelöl, amelyben nincs likviditási stressz. Ez a tétel nem tükröz üzleti tervvel kapcsolatos feltételezéseket, így nem vesz tekintetbe új üzleti tevékenységeket. Az egyes időszávokba történő elosztás során a belső célokra használt granularitást kell követni. Következésképpen nem feltétlenül kell minden időszávot kitölteni.
1290	19 Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek lehívása – modellezett, viselkedés szerint A 4.1. sorban feltüntetett, a lehívások magatartási szintje és az adódó likviditási igények szerint – szokásos üzletmenet alapon – az egyes időszávokba újraelosztott összeg, amelyet az adatszolgáltató intézmény a likviditási kockázat kezelésére használ. E mező alkalmazásában a „szokásos üzletmenet” kifejezés olyan helyzetet jelöl, amelyben nincs likviditási stressz. Ez a tétel nem tükröz üzleti tervvel kapcsolatos feltételezéseket, így nem vesz tekintetbe új üzleti tevékenységeket. Az egyes időszávokba történő elosztás során a belső célokra használt granularitást kell követni. Következésképpen nem feltétlenül kell minden időszávot kitölteni.”