XII. MELLÉKLET – Útmutató a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalához

EU LR1 – LRSum tábla: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése. Kötött formátumú tábla.

1. Az intézményeknek az ebben a szakaszban megadott útmutatót kell használniuk az EU LR1 – LRSum táblának az 575/2013/EU rendelet[[1]](#footnote-2) (CRR) 451. cikke (1) bekezdésének b) pontja alkalmazásában történő kitöltéséhez.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor jelölése** | **Magyarázat** |
| 1. | Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint  Ebben a sorban az intézmények eszközeik az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontjában meghatározott „alkalmazandó számviteli szabályozással” összhangban közzétett pénzügyi kimutatásokban feltüntetett összértékét adják meg. |
| 2. | Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt  Az intézményeknek az EU LR1 – LRSum tábla 13. sorában feltüntetett teljes kitettségi mérték, és az EU LR1 – LRSum tábla 1. sorában feltüntetett összes számviteli eszközérték közötti azon értékkülönbözetet kell megadniuk, amely a számviteli konszolidáció hatóköre és a prudenciális konszolidáció hatóköre közötti különbségekből ered.  Ha a kiigazítás a kitettség növekedését okozza, pozitív értéket kell megadni. Ha a kiigazítás a kitettség csökkenését okozza, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| 3. | (Kiigazítás olyan értékpapírosított kitettségek miatt, amelyek teljesítik a kockázatátruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)  Az 575/2013/EU rendelet 429 a. cikke (1) bekezdésének m) pontja  Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a hagyományos értékpapírosításból eredő értékpapírosított kitettségeket, amelyek teljesítik az 575/2013/EU rendelet 244. cikkének (2) bekezdésében foglalt, a jelentős kockázatátruházásra vonatkozóan meghatározott feltételeket.  Mivel ez a kiigazítás csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| 4. | (Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitettségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))  Az **575/2013/EU rendelet** 429 a. cikke (1) bekezdésének n) pontja.  Adott esetben az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a központi bank joghatóságának törvényes pénznemében lévő érmék és bankjegyek mennyiségét és a központi bankkal szembeni követeléseket megtestesítő eszközöket, beleértve a központi banknál tartott tartalékokat. Ezek a kitettségek az 575/2013/EU rendelet 429a. cikkének (5) és (6) bekezdésében említett feltételekre figyelemmel átmenetileg mentesíthetők.  Mivel ez a kiigazítás csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| 5. | (Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kitettségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)  Ebben a sorban az intézmények a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kivezetett eszközök összegét tüntetik fel.  Mivel ez a kiigazítás csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| 6. | Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt  Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikkének (1) és (2) bekezdése  Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a kötési időpont szerinti elszámolás hatálya alá tartozó, kiegyenlítésre váró, szokásos módon történő vásárlásokhoz és eladásokhoz kapcsolódó számviteli érték kiigazítását, az 575/2013/EU rendelet 429g. cikkének (1) és (2) bekezdésével összhangban. A kiigazítás a következők összege:   * A kiegyenlítésre váró, szokásos módon történő eladáshoz kapcsolódó készpénzkövetelések és a kiegyenlítésre váró, szokásos módon történő vételhez kapcsolódó készpénzkötelezettségek közötti, az alkalmazandó számviteli szabályozás által adott esetben lehetővé tett beszámítás. Ez pozitív összeg. * A készpénzkövetelések és a készpénzkötelezettségek között elszámolt összeg, ha a kapcsolódó, szokásos módon történő eladást és értékesítést egyaránt „szállítás fizetés ellenében” alapon egyenlítik ki, az 575/2013/EU rendelet 429g. cikkének (2) bekezdésével összhangban. Ez negatív érték.   Az 575/2013/EU rendelet 429g. cikkének (3) bekezdésével összhangban a kiegyenlítés határideje szerinti elszámolás alá tartozó, kiegyenlítésre váró, szokásos módon történő vásárlásokat és eladásokat az EU LR1 – LRSum tábla 10. sorában kell feltüntetni.  Ha a kiigazítás a kitettség növekedését okozza, pozitív értéket kell megadni. Ha a kiigazítás a kitettség csökkenését okozza, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| 7. | Kiigazítás elismerhető számla-összevezetési ügyletek miatt  Az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (2) és (3) bekezdése  Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (2) és (3) bekezdésében említett feltételekkel összhangban lévő számla-összevezetési megállapodások számviteli értéke és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségértéke közötti különbséget.  Ha ez a kiigazítás a kitettség növekedéséhez vezet azon ügyletek miatt, amelyek az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint nettó alapon jelennek meg, de nem teljesítik at 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (2) és (3) bekezdése szerinti nettó bemutatás feltételeit, akkor az intézményeknek ezt pozitív összegként kell megadniuk. Ha ez a kiigazítás a kitettség csökkenéséhez vezet azon ügyletek miatt, amelyek az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint nem nettó alapon jelennek meg, de teljesítik az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (2) és (3) bekezdése szerinti nettó bemutatás feltételeit, akkor az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között kell feltüntetniük (negatív összeg). |
| 8. | Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt  A hitelderivatívák és az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletek esetében az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk az eszközként megjelenített származtatott ügyletek számviteli értéke és az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (4) bekezdésének b) pontja, 429c. cikke, 429d. cikke, 429a. cikke (1) bekezdésének g) és h) pontja, valamint 429. cikkének (5) bekezdése alkalmazásával meghatározott, a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségértéke közötti értékkülönbözetet.  Ha a kiigazítás a kitettség növekedését okozza, pozitív értéket kell megadni. Ha a kiigazítás a kitettség csökkenését okozza, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| 9. | Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt  Az értékpapír-finanszírozási ügyletek vonatkozásában az intézmények az eszközként megjelenített értékpapír-finanszírozási ügyletek számviteli értéke és az 575/2013/EU rendelet 429e. cikkével együttesen értelmezett 429. cikke (4) bekezdésének a) és c) pontja, 429. cikke (7) bekezdésének b) pontja, 429b. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 429b. cikkének (4) bekezdése, és 429a. cikke (1) bekezdésének g) és h) pontja alkalmazásával meghatározott, tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték különbségét tüntetik fel.  Ha a kiigazítás a kitettség növekedését okozza, pozitív értéket kell megadni. Ha a kiigazítás a kitettség csökkenését okozza, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| 10. | Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)  Az intézményeknek az EU LR1 – LRSum tábla 13. sorában feltüntetett, tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték és az EU LR1 – LRSum tábla 1. sorában feltüntetett összes számviteli eszközérték közötti azon értékkülönbözetet kell megadniuk, amely a mérlegen kívüli tételeknek a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségi mértékbe való beszámításából ered.  Ebbe beletartoznak az 575/2013/EU rendelet 429g. cikkének (3) bekezdésével összhangban számított, kiegyenlítés időpontja szerinti elszámolás alá tartozó szokásos módon történő vásárláshoz kapcsolódó fizetési kötelezettségvállalások.  Mivel ez a kiigazítás növeli a teljes kitettségi mértéket, pozitív értéket kell megadni. |
| 11. | (Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)  Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontja szerinti azon prudens értékelési korrekciók összegét, valamint az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (4) bekezdésének utolsó mondata és 429f. cikkének (2) bekezdése szerinti, a mérlegen belüli és kívüli tételek egyedi (adott esetben) és általános hitelkockázati kiigazításainak azon összegét, amelyek csökkentették az alapvető tőkét. Az egyedi kockázati céltartalékot csak akkor kell feltüntetni, ha az alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban még nem vonták azt le a bruttó könyv szerinti értékből.  Mivel ez a kiigazítás csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| EU-11a. | (Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával és ca) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)  Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontja és ca) pontja, valamint 113. cikkének (6) és (7) bekezdése.  Az intézményeknek a teljes kitettségi mértékből az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek mérlegen belüli részét kell feltüntetniük.  Mivel ez a kiigazítás csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| EU-11b. | (Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)  Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontja, 116. cikkének (4) bekezdése.  Az intézményeknek a teljes kitettségi mértékből az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitettségek mérlegen belüli részét kell feltüntetniük.  Mivel ez a kiigazítás csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értékeket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| 12. | Egyéb kiigazítások  Az intézményeknek a teljes kitettségi mérték és az összes számviteli eszközérték között fennmaradó értékkülönbözetet kell feltüntetniük. Az intézményeknek a kitettségek az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (8) bekezdése szerinti olyan kiigazításait, valamint a kitettségek az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének ca), d), da) e), f), h), k),(l), o), p), q) pontjában említett egyéb olyan kiigazításait kell figyelembe venniük, amelyeket a táblában sehol nem hoznak nyilvánosságra.  Ha a kiigazítások a kitettség növekedését okozzák, pozitív értéket kell megadni. Ha a kiigazítások a kitettség csökkenését okozzák, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| 13. | Teljes kitettségi mérték  A teljes kitettségi mérték (amely az EU LR2 – LRCom tábla 24. sorában is szerepel) az előző tételek összege. |

EU LR2 – LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla. Kötött formátumú tábla

1. Az intézményeknek az ebben a szakaszban megadott útmutatót kell használniuk az EU LR2 – LRCom táblának az 575/2013/EU rendelet 451. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontja, valamint az 575/2013/EU rendelet 451. cikkének (3) bekezdése alkalmazásában történő kitöltéséhez, adott esetben figyelembe véve az 575/2013/EU rendelet 451. cikke (1) bekezdésének c) pontját és 451. cikkének (2) bekezdését.
2. Az intézményeknek az „a” oszlopban a különböző sorok adott nyilvánosságra hozatali időszakra vonatkozó értékeit kell feltüntetniük, a „b” oszlopban pedig a sorok előző nyilvánosságra hozatali időszakra vonatkozó értékeit.
3. Az intézményeknek a táblát kísérő szöveges magyarázatban ki kell fejteniük a tábla EU-22d. és EU-22e. sorában feltüntetett kedvezményes kölcsönök összetételét, többek között a partner típusa szerinti információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor jelölése** | **Magyarázat** |
| 1. | Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)  Az 575/2013/EU rendelet 429. és 429a. cikke.  Az intézményeknek itt fel kell tüntetniük minden olyan eszközt, amely nem tartozik az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletek, a hitelderivatívák és az értékpapír-finanszírozási ügyletek közé. Az intézményeknek ezeket az eszközöket az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdésében és 429b. cikkének (1) bekezdésében megállapított elvek alapján kell értékelniük.  Az intézményeknek e számítás során adott esetben figyelembe kell venniük az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének i), m) és n) pontját, az 575/2013/EU rendelet 429g. cikkét és 429. cikke (4) bekezdésének utolsó albekezdését.  Ebben a mezőben kell az intézményeknek feltüntetniük az értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott készpénzt vagy ügyleti partnernek adott biztosítékot, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha az alkalmazandó számviteli szabályozás keretén belül a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek).  Az intézmények e számítás során nem vehetik figyelembe az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (8) bekezdését és 429a. cikke (1) bekezdésének a)–h), j) és k) pontját, azaz nem csökkenthetik az ebben a sorban feltüntetendő összeget az említett mentességekkel. |
| 2. | Származtatott ügylethez nyújtott biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkentés visszaírása  Az 575/2013/EU rendelet 429c. cikkének (2) bekezdése.  Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a származtatott ügyletek során nyújtott azon biztosítékok összegét, amelyek – az 575/2013/EU rendelet 429c. cikke (2) bekezdésének meghatározása szerint – az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében csökkentik az eszközök összegét.  Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel az elfogadott központi szerződő féllel kötött, ügyfél által elszámolt származtatott ügyletek alapletétjét és az 575/2013/EU rendelet 429c. cikkének (3) bekezdésében meghatározott elismerhető változó készpénzletétet. |
| 3. | (Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)  Az 575/2013/EU rendelet 429c. cikkének (3) bekezdése.  Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a származtatott ügyletbeli partnernek készpénzben fizetett változó letétre vonatkozó követeléseket, ha az intézménynek azokat az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint eszközként kell megjelenítenie, amennyiben teljesülnek az 575/2013/EU rendelet 429c. cikke (3) bekezdésének a)–e) pontjában megállapított feltételek.  Mivel ez a kiigazítás csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| 4. | (Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)  Értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott értékpapírok miatti kiigazítás, ha a bank a mérlegében eszközként jelenítette meg az értékpapírokat. Ezeket az összegeket az 575/2013/EU rendelet 429e. cikkének (6) bekezdésével összhangban ki kell zárni a teljes kitettségi mértékből.  Mivel az ebben a sorban szereplő kiigazítások csökkentik a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| 5. | (A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)  Az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (4) bekezdésének a) pontjában említett mérlegen belüli tételeknek megfelelő általános hitelkockázati kiigazítások összege, amelyet az intézmények az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (4) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban levonnak.  Mivel az ebben a sorban szereplő kiigazítások csökkentik a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| 6. | (Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)  Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontja, 499. cikkének (2) bekezdése.  Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 499. cikkének (2) bekezdése alapján hozott döntésnek megfelelően az alapvető tőke összegében végrehajtott szabályozói értékelési korrekciók összegét kell feltüntetniük.  Konkrétabban, az intézményeknek az eszközök értékét érintő, az alábbi rendelkezések által előírt kiigazítások összértékét kell megadniuk:   * az 575/2013/EU rendelet 32–35. cikke, vagy * az 575/2013/EU rendelet 36–47. cikke, vagy * adott esetben az 575/2013/EU rendelet 56–60. cikke.   Az intézményeknek ebben a mezőben az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett összeget kell feltüntetniük.  Ha az intézmények az 575/2013/EU rendelet 499. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban döntenek az alapvető tőke nyilvánosságra hozatala mellett, akkor az ilyen levonások tekintetében figyelembe kell venniük az 575/2013/EU rendelet 48., 49. és 79. cikkében megállapított kivételeket, alternatívákat és mentességeket, az 575/2013/EU rendelet tizedik része I. címének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele nélkül. Amennyiben az intézmény úgy dönt, hogy a T1 tőkét az 575/2013/EU rendelet 499. cikke (1) bekezdése b) pontjának megfelelően hozza nyilvánosságra, úgy figyelembe veszi az ilyen levonások tekintetében alkalmazandó, az 575/2013/EU rendelet 48., 49. és 79. cikkében meghatározott kivételeket, alternatívákat és mentességeket, és figyelembe veszi az 575/2013/EU rendelet tizedik része I. címének 1. és 2. fejezetében meghatározott eltéréseket is.  A kettős elszámolás elkerülése érdekében az intézmények nem tüntethetik fel az 575/2013/EU rendelet 111. cikke alapján a kitettségérték számítása során már alkalmazott kiigazításokat, sem azokat a kiigazításokat, amelyek nem csökkentik egy adott eszköz értékét.  Mivel az ebben a sorban szereplő összeg csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a mezőben szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| 7. | Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)  Az 1–6. sorok összege |
| 8. | SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)  Az 575/2013/EU rendelet 274., 275., 295., 296., 297., 298., 429c. cikke és 429c. cikkének (3) bekezdése  Ebben a sorban az intézmények az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyleteknek és a hitelderivatíváknak – köztük a mérlegen kívüli hitelderivatíváknak – az említett rendelet 275. cikkének (1) bekezdése szerinti aktuális pótlási költségét tüntetik fel. Az említett pótlási költséget az 575/2013/EU rendelet 429c. cikkének (3) bekezdésével összhangban elismerhető változó készpénzletét nélkül kell szerepeltetni, melynek során nem tüntethető fel az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének g) vagy h) pontja szerinti, központi szerződő féllel szembeni mentesített kitettségek tekintetében kapott változó készpénzletét.  Az 575/2013/EU rendelet 429c. cikkének (1) bekezdése szerint az intézmények az 575/2013/EU rendelet 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 az 575/2013/EU rendelet 272. cikke (25) bekezdésének c) pontjában említett termékkategórián és a hitelderivatívákon belüli nettósítás, ha az 575/2013/EU rendelet 295. cikkének c) pontjában említett, eltérő termékkategóriák közötti szerződéses nettósítási megállapodás vonatkozik rájuk.  Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a 429c. cikk (6) bekezdése szerinti módszerek, vagyis az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetének 4. vagy 5. szakaszában szereplő módszerek (a partnerkockázatra vonatkozó egyszerűsített sztenderd módszer vagy az eredeti kitettség szerinti módszer) alkalmazásával értékelt szerződéseket.  Az intézményeknek a pótlási költségek számítása során az 575/2013/EU rendelet 429c. cikkének (4) bekezdésével és 429c. cikkének (4a) bekezdésével összhangban fel kell tüntetniük a biztosíték elismerésének a NICA-ra gyakorolt hatását az ügyfelekkel kötött származtatott ügyletek esetében, ha az említett ügyleteket elfogadott központi szerződő fél számolja el.  Az összeget az 575/2013/EU rendelet 274. cikkének (2) bekezdésében meghatározott 1,4 (alfa) szorzóval kell megadni. |
| EU-8a. | **Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlásiköltség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint**  Az 575/2013/EU rendelet 429c. cikkének (6) bekezdése és 281. cikke.  Ebben a mezőben az 575/2013/EU rendelet II. mellékletének 1. és 2. pontjában felsorolt ügyleteknek az 575/2013/EU rendelet 281. cikkében megállapított egyszerűsített sztenderd módszer szerint számított kitettségi mértékét kell feltüntetni, a biztosíték NICA-ra gyakorolt hatása nélkül. Az összeget az 575/2013/EU rendelet 274. cikkének (2) bekezdésében meghatározottak szerint alkalmazott 1,4 (alfa) szorzóval kell megadni.  Az 575/2013/EU rendelet 429c. cikke (6) bekezdésének megfelelően az egyszerűsített sztenderd módszert alkalmazó intézmények nem csökkenthetik a teljes kitettségi mértéket a kapott letét összegével. Ezért az ügyfelekkel kötött, elfogadott központi szerződő fél által elszámolt származtatott ügyletekre vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 429c. cikkének (4) bekezdésében és 429c. cikkének (4a) bekezdésében foglalt kivétel nem alkalmazandó.  Az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe az SA-CCR vagy az eredeti kitettség szerinti módszer alkalmazásával értékelt szerződéseket. |
| 9. | SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többletek  Az 575/2013/EU rendelet 274., 275., 295., 296., 297., 298. cikke, 299. cikkének (2) bekezdése és 429c. cikke.  Ebben a sorban az intézmények az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyleteknek és a hitelderivatíváknak – köztük a mérlegen kívüli hitelderivatíváknak – a piaci árazás szerinti potenciális jövőbeli kitettség miatt számolt többletét tüntetik fel (az 575/2013/EU rendelet 278. cikke az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletek vonatkozásában és az 575/2013/EU rendelet 299. cikkének (2) bekezdése a hitelderivatívák vonatkozásában) a nettósítási szabályoknak az 575/2013/EU rendelet 429c. cikkének (1) bekezdése szerinti alkalmazásával. Ezen ügyletek kitettségértékének meghatározása során az intézmények az 575/2013/EU rendelet 295. cikkével összhangban figyelembe vehetik a nováció és más nettósítási megállapodások hatásait. Az eltérő termékkategóriák közötti nettósítás nem alkalmazható. Megengedett azonban az intézmények számára az 575/2013/EU rendelet 272. cikke (25) bekezdésének c) pontjában említett termékkategórián és a hitelderivatívákon belüli nettósítás, ha az 575/2013/EU rendelet 295. cikkének c) pontjában említett, eltérő termékkategóriák közötti szerződéses nettósítási megállapodás vonatkozik rájuk.  Az 575/2013/EU rendelet 429c. cikkének (5) bekezdésével összhangban az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 278. cikke (1) bekezdésének megfelelően a potenciális jövőbeli kitettségek számításában használt szorzó értékét 1-ben kell megállapítaniuk, kivéve az ügyfelekkel kötött származtatott ügyletek esetében, ha az említett ügyleteket elfogadott központi szerződő fél számolja el.  Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a 429c. cikk (6) bekezdése szerinti módszerek, vagyis az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetének 4. vagy 5. szakaszában szereplő módszerek (a partnerkockázatra vonatkozó egyszerűsített sztenderd módszer vagy az eredeti kitettség szerinti módszer) alkalmazásával értékelt szerződéseket. |
| EU-9a. | **Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitettségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint**  Az 575/2013/EU rendelet 429c. cikkének (5) bekezdése.  A potenciális jövőbeli kitettség az 575/2013/EU rendelet 281. cikkében meghatározott egyszerűsített sztenderd módszer szerint, 1-es szorzót feltételezve. Az összeget az 575/2013/EU rendelet 274. cikkének (2) bekezdésében meghatározott 1,4 (alfa) szorzóval kell megadni.  Az 575/2013/EU rendelet 429c. cikke (6) bekezdésének megfelelően az egyszerűsített sztenderd módszert alkalmazó intézmények nem csökkenthetik a teljes kitettségi mértéket a kapott letét összegével. Ezért az ügyfelekkel kötött, elfogadott központi szerződő fél által elszámolt származtatott ügyletekre vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 429c. cikkének (5) bekezdésében foglalt kivétel nem alkalmazandó.  Az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe az SA-CCR vagy az eredeti kitettség szerinti módszer alkalmazásával értékelt szerződéseket. |
| EU-9b. | Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek  Az 575/2013/EU rendelet 429c. cikkének (6) bekezdése és harmadik része II. címe 6. fejezetének 4. vagy 5. szakasza  Az 575/2013/EU rendelet II. mellékletének 1. és 2. pontjában felsorolt ügyleteknek az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetének 4. vagy 5. szakaszában meghatározott eredeti kitettség szerinti módszer alapján számított kitettségi mértékét kell feltüntetni.  Az 575/2013/EU rendelet 429c. cikke (6) bekezdésének megfelelően az eredeti kitettség szerinti módszert alkalmazó intézmények nem csökkenthetik a kitettség mértékét az általuk kapott letét összegével.  Az eredeti kitettség szerinti módszert nem alkalmazó intézményeknek ebben a mezőben nem kell adatot feltüntetniük. |
| 10. | (Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (SA-CCR)  Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének g) és h) pontja  Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk az ügyfél által elszámolt származtatott ügyletekből eredő, elfogadott központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségeket (SA-CCR), amennyiben e tételek teljesítik az 575/2013/EU rendelet 306. cikke (1) bekezdésének c) pontjában foglalt feltételeket.  Mivel ez csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a mezőben szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük.  A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó. |
| EU-10a. | **(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)**  Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének g) és h) pontja  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az ügyfél által elszámolt származtatott ügyletekből eredő, elfogadott központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségeket (egyszerűsített sztenderd módszer), amennyiben e tételek teljesítik az 575/2013/EU rendelet 306. cikke (1) bekezdésének c) pontjában foglalt feltételeket. Az összeget az 575/2013/EU rendelet 274. cikkének (2) bekezdésében meghatározott 1,4 (alfa) szorzóval kell megadni (negatív összeg).  A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó. |
| EU-10b. | (Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (eredeti kitettség szerinti módszer)  Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének g) és h) pontja  Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az ügyfél által elszámolt származtatott ügyletekből eredő, elfogadott központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségeket (eredeti kitettség szerinti módszer), amennyiben e tételek teljesítik az 575/2013/EU rendelet 306. cikke (1) bekezdésének c) pontjában foglalt feltételeket.  Mivel ez csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a mezőben szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük.  A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó. |
| 11. | Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege  Az 575/2013/EU rendelet 429d. cikke.  Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk az eladott hitelderivatívák (az intézmény által egy partnernek nyújtott hitelkockázati fedezet) csökkentett névleges összegét az 575/2013/EU rendelet 429d. cikkében meghatározottaknak megfelelően. |
| 12. | (Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)  Az 575/2013/EU rendelet 429d. cikke.  Az intézményeknek azon vásárolt hitelderivatívák (az intézmény által vásárolt hitelkockázati fedezet) csökkentett névleges összegét kell feltüntetniük, amelyeket olyan kibocsátók vonatkozásában vásároltak, amely kibocsátók vonatkozásában eladott hitelderivatíváik vannak, amennyiben a vásárolt hitelkockázati fedezet hátralévő futamideje megegyezik vagy meghaladja az eladott fedezet hátralévő futamidejét. A megadott érték következésképpen nem lehet nagyobb, mint az EU LR2 – LRCom tábla 11. sorában az egyes referencianevek vonatkozásában feltüntetett érték.  Mivel a feltüntetett összeg csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a mezőben szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük.  A feltüntetett összeget az előző mezőben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne kiigazítás alkalmazandó. |
| 13. | Származtatott kitettségek összesen  A 8–12. sorok összege |
| 14. | Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja, 206. cikke és 429e. cikkének (6) bekezdése.  Az intézményeknek az olyan értékpapír-finanszírozási ügyletek alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti, számviteli mérleg szerinti értékét kell feltüntetniük – függetlenül attól, hogy az ügyletek az 575/2013/EU rendelet 206. cikke alapján elismert nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartoznak-e –, amelyeknél az ügyletet a mérlegben az eszközök között jelenítik meg, prudenciális vagy számviteli nettósítási vagy kockázatmérséklő hatások feltételezése nélkül (vagyis a számviteli mérleg szerinti érték meg van tisztítva a számviteli nettósítás vagy kockázatmérséklés hatásaitól).  Továbbá az olyan esetekben, ahol az értékpapír-finanszírozási ügyletek elszámolása az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint eladásként történik, az intézménynek az 575/2013/EU rendelet 429e. cikke (6) bekezdésének megfelelően vissza kell írnia az összes, eladáshoz kapcsolódó könyvelési tételt.  Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók során bármely partnernek adott biztosítékot, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). |
| 15. | (Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja, 206. cikke, 429b. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 429b. cikkének (4) bekezdése, valamint 429e. cikkének (6) bekezdése.  Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök készpénz-kötelezettségeinek összegét, amelyet az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdésével összhangban nettósítottak.  Mivel ez a kiigazítás csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| 16. | Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége  Az 575/2013/EU rendelet 429e. cikkének (1) bekezdése.  Az intézményeknek fel kell tüntetniük az értékpapír-finanszírozási ügyletek – köztük a mérlegen kívüliek – partnerkockázati kitettsége után számított, az 575/2013/EU rendelet 429e. cikkének (2) vagy (3) bekezdése szerint meghatározott többletet.  Az ügyletek kitettségét az intézmények az 575/2013/EU rendelet 429e. cikke (7) bekezdésének c) pontjának megfelelően veszik számításba.  Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel azokat az SFT-ket, amelyeknél megbízottként közreműködve az 575/2013/EU rendelet 429e. cikke (7) bekezdése a) pontjának megfelelően kártalanítási vagy garanciakötelezettséget vállalnak egy ügyféllel vagy partnerrel szemben, amely kötelezettség az ügyfél által kölcsönadott értékpapír vagy készpénz értéke és a kölcsönvevő által nyújtott biztosíték értéke közötti különbségre korlátozódik. |
| EU-16a. | Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint  Az 575/2013/EU rendelet 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke  Az intézményeknek az értékpapír-finanszírozási ügyletek – köztük a mérlegen kívüliek – után számított, az 575/2013/EU rendelet 222. cikke szerint meghatározott többletet tüntetik fel, 20 %-os alsó határt érvényesítve az alkalmazandó kockázati súlyra.  Az intézményeknek ebben a mezőben az 575/2013/EU rendelet 429e. cikke (7) bekezdésének c) pontja szerinti ügyleteket kell feltüntetniük.  Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel azokat az ügyleteket, amelyek esetében a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségértéknek a többletet képviselő részét az 575/2013/EU rendelet 429e. cikkének (1) bekezdésében meghatározott módszer szerint határozták meg. |
| 17. | Megbízotti ügyletek kitettsége  Az 575/2013/EU rendelet 429e. cikkének (2) és (3) bekezdése, valamint 429e. cikke (7) bekezdésének a) pontja  Az intézmények nyilvánosságra kell hozniuk azoknak a megbízotti SFT-knek a kitettségértékét, amelyeknél megbízottként közreműködve az 575/2013/EU rendelet 429e. cikke (7) bekezdése a) pontjának megfelelően kártalanítási vagy garanciakötelezettséget vállalnak egy ügyféllel vagy partnerrel szemben, amely kötelezettség az ügyfél által kölcsönadott értékpapír vagy készpénz értéke és a kölcsönvevő által nyújtott biztosíték értéke közötti különbségre korlátozódik. A kitettségérték csak az 575/2013/EU rendelet 429e. cikkének (2) vagy – adott esetben – (3) bekezdése szerint meghatározott többletből áll.  Az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe az 575/2013/EU rendelet 429e. cikke (7) bekezdésének c) pontja szerinti ügyleteket. |
| EU-17a. | (Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)  Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének g) és h) pontja, és 306. cikke (1) bekezdésének c) pontja.  Az intézményeknek az ügyfél által elszámolt SFT-k központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségeit kell feltüntetniük, amennyiben megfelelnekaz 575/2013/EU rendelet 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 az 575/2013/EU rendelet 111. cikke (1) bekezdése első mondatának megfelelően) teljes értéken kell figyelembe venni.  Mivel ez a kiigazítás csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük.  A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó. |
| 18. | Értékpapír-finanszírozási ügyletből származó kitettségek összesen  A 14–EU-17a. sorok összege |
| 19. | Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névleges értéken  Az 575/2013/EU rendelet 429f. cikke  Az intézményeknek fel kell tüntetniük az összes mérlegen kívüli tétel hitel-egyenértékesítési tényezők miatti kiigazítás és egyedi hitelkockázati kiigazítások előtti névleges értékét az 575/2013/EU rendelet 429f. cikkében meghatározottak szerint. |
| 20. | (Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)  Az 575/2013/EU rendelet 429f. cikke.  A mérlegen kívüli kitettségek bruttó összegének a hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása miatti csökkenése. Mivel ez csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az ebben a sorban feltüntetett értéket negatív összegként kell figyelembe venni az EU LR2 – LRCom tábla 22. sorában feltüntetendő összeg kiszámításánál. |
| 21. | (Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitettségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)  Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (4) bekezdése, és 429f. cikkének (1) és (2) bekezdése  Az intézmények valamely mérlegen kívüli tétel hitelkockázatikitettség-egyenértékes összegét csökkenthetik azon általános hitelkockázati kiigazítások megfelelő összegével, amelyeket levonnak az alapvető tőkéből. A számításra nulla értékű alsó határ alkalmazandó.  Az intézmények az egyedi hitelkockázati kiigazítások megfelelő összegével csökkenthetik a mérlegen kívüli tétel hitelkockázatikitettség-egyenértékes összegét. A számításra nulla értékű alsó határ alkalmazandó.  E hitelkockázati kiigazítások abszolút értéke nem haladhatja meg a 19. és a 20. sor összegét.  Mivel ezek a kiigazítások csökkentik a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük.  A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha ez a csökkentés nem lett volna alkalmazandó. |
| 22. | Mérlegen kívüli kitettségek  Az 575/2013/EU rendelet 429f. cikke, 111. cikkének (2) bekezdése, valamint 166. cikkének (9) bekezdése; az 19–21. sorok összege  Ebben a sorban az intézmények a mérlegen kívüli tételek tőkeáttételi mutató számításához használt, az 575/2013/EU rendelet 429f. cikkének megfelelően meghatározott kitettségértékét tüntetik fel, figyelembe véve a vonatkozó hitel-egyenértékesítési tényezőket.  Az intézményeknek figyelembe kell venniük, hogy az EU LR2 – LRCom tábla 20–21. sora negatívan járul hozzá ezen összeg kiszámításához. |
| EU-22a. | (A teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek)  Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontja és ca) pontja, valamint 113. cikkének (6) és (7) bekezdése.  Az intézményeknek fel kell tüntetniük a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) és ca) pontja szerint mentesített kitettségeket.  A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.  Mivel ez az összeg csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| EU-22b. | (A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j)pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitettségek)  Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontja  Az intézményeknek 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontja szerint mentesített kitettségeket kell feltüntetniük, amennyiben az ott meghatározott feltételek teljesülnek.  A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.  Mivel ez az összeg csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| EU-22c. | **(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitettségei – Közszektorbeli beruházások)**  Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikkének (1) bekezdése, valamint 429a. cikke (2) bekezdésének d) pontja.  A központi kormányzatokkal, regionális kormányzatokkal, helyi hatóságokkal vagy közszektorbeli intézményekkel szemben közszektorbeli beruházásokhoz kapcsolódó követeléseket megtestesítő eszközökből eredő kitettségek, amelyek az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerint kizárhatók a kitettségérték számításából. Ez csak azokat az eseteket foglalja magában, amikor az intézmény közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, vagy a kitettségeket olyan egység tartja, amelyet az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési egységként kezelnek.  Mivel ez az összeg csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a mezőben szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| EU-22d. | **(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitettségei – Kedvezményes kölcsönök)**  Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének d) pontja, valamint 429a. cikkének (2) bekezdése.  Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének d) pontjával összhangban nyilvánosságra kell hozniuk a kizárt kedvezményes kölcsönöket. Ez csak azokat az eseteket foglalja magában, amikor az intézmény közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, vagy a kedvezményes kölcsönöket olyan egység tartja, amelyet az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési egységként kezelnek.  Mivel ez az összeg csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| EU-22e. | **(Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbközvetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitettségei)**  Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének e) pontja.  Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a más hitelintézeteknek továbbközvetített kedvezményes kölcsönökből eredő kitettségrészekhez kapcsolódó, az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének e) pontja szerint kizárt kitettségeket. Ez csak azokat az eseteket foglalja magában, amikor az intézmény nem közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, és a tevékenység nem olyan egységen belüli, amelyet az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési egységként kezelnek.  Mivel ez az összeg csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| EU-22f. | **(Exporthitelekből eredő kitettségek garantált, kizárt részei)**  Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének f) pontja.  Az exporthitelekből eredő kitettségek azon garantált részei, amelyek kizárhatók a kitettségi mérték számításából, ha az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének f) pontjában foglalt feltételek teljesülnek.  Mivel ez az összeg csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| EU-22g. | **(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)**  Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének k) pontja.  A harmadik félnél elhelyezett többletbiztosíték, amelyet nem adtak kölcsön, és amely az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének k) pontjával összhangban kizárható a kitettségi mérték számításából.  Mivel ez az összeg csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| EU-22h. | **(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)**  Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja.  A központi értéktárnak/intézménynek az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárható, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai.  Mivel ez az összeg csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| EU-22i. | **(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)**  Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja.  A kijelölt intézménynek az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárható, központi értéktárhoz (CSD) kapcsolódó szolgáltatásai.  Mivel ez az összeg csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| EU-22j. | **(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitettségértékének csökkentése)**  Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (8) bekezdése.  Az előfinanszírozási hitel vagy áthidaló hitel kitettségértékéből az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (8) bekezdésével összhangban csökkentett összeg.  Mivel ez az összeg csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| EU-22k. | **(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének da) pontja szerint kizárt, részvényesekkel szembeni kitettségek)**  Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének da) pontja.  Mivel ez az összeg csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| EU-22l. | **(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének q) pontja szerinti levont kitettségek)**  A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének q) pontja.  Mivel ez az összeg csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| EU-22m. | **(Kizárt kitettségek összesen)**  Az EU-22a–EU-22l. sorok összege  Mivel ez az összeg csökkenti a teljes kitettségi mértéket, az intézményeknek az ebben a sorban szereplő értéket zárójelek között (negatív érték) kell feltüntetniük. |
| 23. | Alapvető tőke  Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (3) bekezdése, és 499. cikkének (1) és (2) bekezdése.  Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 499. cikkének (2) bekezdése szerinti, az EU LR2 – LRCom tábla EU-27. sorában feltüntetett döntésnek megfelelően számított alapvető tőke összegét kell feltüntetniük.  Közelebbről, amennyiben az intézmény úgy döntött, hogy a T1 tőkét az 575/2013/EU rendelet 499. cikke (1) bekezdése a) pontjának megfelelően hozza nyilvánosságra, úgy az 575/2013/EU rendelet 25. cikkének megfelelően számított T1 tőke összegét anélkül tünteti fel anélkül, hogy figyelembe venné az 575/2013/EU rendelet tizedik része I. címének 1. és 2. fejezetében meghatározott eltéréseket.  Ezzel szemben, amennyiben az intézmény úgy döntött, hogy a T1 tőkét az 575/2013/EU rendelet 499. cikke (1) bekezdése b) pontjának megfelelően hozza nyilvánosságra, úgy az 575/2013/EU rendelet 25. cikkének megfelelően számított T1 tőke összegét úgy tünteti fel, hogy figyelembe veszi az 575/2013/EU rendelet tizedik része I. címének 1. és 2. fejezetében meghatározott eltéréseket. |
| 24. | Teljes kitettségi mérték  Az EU LR2 – LRCom tábla 7., 13., 18., 22. és EU-22k. sorában szereplő értékek összege. |
| 25. | Tőkeáttételi mutató (%)  Az intézményeknek az EU LR2 – LRCom tábla 23. sorában szereplő összeget kell feltüntetniük az EU LR2 – LRCom tábla 24. sorában szereplő összeg százalékában kifejezve. |
| EU-25 | Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)  Az 575/2013/EU rendelet 451. cikke (2) bekezdésének megfelelően az 575/2013/EU rendelet 429a. cikkének (2) bekezdésében meghatározott közszektorbeli fejlesztési hitelintézeteknek a tőkeáttételi mutatót az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének d) pontjával összhangban meghatározott teljes kitettségi mérték korrekciója – azaz az e tábla EU-22c. és EU-22d. sorában feltüntetett kiigazítás – nélkül kell nyilvánosságra hozniuk. |
| 25a. | **Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)**  Ha az intézmény teljes kitettségi mértékére az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének n) pontjában meghatározott, a központi banki tartalékok átmeneti mentessége alkalmazandó, akkor ez a mutató az alapvető tőke mértéke osztva a teljes kitettségi mérték és a központi banki tartalék mentesített értékének összegével, a mutatót százalékban kifejezve.  Ha az intézmény teljes kitettségi mértéke nem tartozik a központi banki tartalékok átmeneti mentességének hatálya alá, akkor ez a mutató megegyezik a 25. sorban feltüntetett mutatóval. |
| 26. | **A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)**  Az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (1) bekezdés d) pontja, 429a. cikke (1) bekezdésének n) pontja, valamint 429a. cikkének (7) bekezdése.  Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti tőkeáttételi mutatóra vonatkozó követelményt. Ha az intézmény kizárja az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének n) pontjában említett kitettségeket, az 575/2013/EU rendelet 429a. cikkének (7) bekezdésével összhangban számított korrigált tőkeáttételi mutatóra vonatkozó követelményt kell feltüntetnie. |
| EU-26a. | **A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)**  A 2013/36/EU irányelv (CRD) 104. cikke (1) bekezdésének a) pontja alapján az illetékes hatóság által a túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatolótőke-követelmény, a teljes kitettségi mérték százalékában kifejezve. |
| EU-26b. | **ebből: CET1 tőke formájában (százalékpont)**  A 2013/36/EU irányelv 104. cikke (1) bekezdésének a) pontja alapján az illetékes hatóság által a túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatolótőke-követelmény azon része, amelyet a 104a. cikk (4) bekezdésének harmadik albekezdésével összhangban elsődleges alapvető tőkével kell teljesíteni. |
| 27. | **Tőkeáttételimutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)**  Az 575/2013/EU rendelet 92. cikkének (1a) bekezdése.  Az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (1a) bekezdésének hatálya alá tartozó intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk az alkalmazandó, tőkeáttételimutató-pufferre vonatkozó követelményüket. |
| EU-27a. | **Együttes tőkeáttételimutató-követelmény (%)**  E tábla 26., EU-26a., és 27. sorának összege. |
| EU-27b. | A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés  Az 575/2013/EU rendelet 499. cikkének (2) bekezdése.  Az intézményeknek az alábbi két megjelölés közül az egyiknek a megadásával kell feltüntetniük, hogy a tőke nyilvánosságra hozatala alkalmazásában melyik átmeneti lehetőséget választották:   * „Teljes mértékben bevezetett”, ha az intézmény a tőkeáttételi mutatót az 575/2013/EU rendelet 499. cikke (1) bekezdése a) pontjának megfelelően kívánja nyilvánosságra hozni; * „Átmeneti”, ha az intézmény a tőkeáttételi mutatót az 575/2013/EU rendelet 499. cikke (1) bekezdése b) pontjának megfelelően kívánja nyilvánosságra hozni. |
| 28. | Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök napi értékeinek számtani átlaga, az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül  Az 575/2013/EU rendelet 451. cikkének (3) bekezdése; a 14. és 15. sor összegének számtani átlaga, a nyilvánosságra hozatali negyedév egyes napjain számított összegek alapján. |
| 29. | Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök negyedév végi értéke az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül  Ha a 14. és a 15. sor negyedév végi értékeken alapul, ez az összeg a 14. és 15. sor összege.  Ha a 14. és a 15. sor átlagolt értékeken alapul, ez az összeg a 14. és a 15. sor tartalmának megfelelő negyedév végi értékek összege. |
| 30. | Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitettségi mérték (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)  Az 575/2013/EU rendelet 451. cikkének (3) bekezdése  Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) bruttó eszközökhöz kapcsolódó, a kitettségi mérték összegeire vonatkozóan a nyilvánosságra hozatali negyedév egyes napjain számított átlagértékeket felhasználó teljes kitettségi mérték (figyelembe véve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását). |
| 30a. | Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitettségi mérték (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)  Az 575/2013/EU rendelet 451. cikkének (3) bekezdése  Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) bruttó eszközökhöz kapcsolódó, a kitettségi mérték összegeire vonatkozóan a nyilvánosságra hozatali negyedév egyes napjain számított átlagértékeket felhasználó teljes kitettségi mérték (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását).  Ha az intézmény teljes kitettségi mértéke nem tartozik a központi banki tartalékok átmeneti mentességének hatálya alá, akkor ez az érték megegyezik az e tábla 30. sorában feltüntetett értékkel. |
| 31. | Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)  Az 575/2013/EU rendelet 451. cikkének (3) bekezdése |
| 31a. | Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)  Az 575/2013/EU rendelet 451. cikkének (3) bekezdése |

EU LR3 – LRSpl tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül). Kötött formátum

1. Az intézményeknek az ebben a szakaszban megadott útmutatót kell használniuk az LRSpl táblának az 575/2013/EU rendelet 451. cikke (1) bekezdésének b) pontja alkalmazásában történő kitöltéséhez.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor jelölése** | **Magyarázat** |
| EU-1 | Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül), ebből:  Az intézményeknek az EU LR3 – LRSpl tábla EU-2. és EU-3. sorában levő értékek összegét kell feltüntetniük. |
| EU-2 | Kereskedési könyvi kitettségek  Az intézményeknek azokat a kitettségeket kell feltüntetniük, amelyek a kereskedési könyvhöz tartozó eszközök teljes kitettségértékének részét képezik, a származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és a mentesített kitettségek kivételével. |
| EU-3 | Nem kereskedési könyvi kitettségek, ebből:  Az intézményeknek az EU LR3 – LRSpl tábla EU-4–EU-12. sorában levő értékek összegét kell feltüntetniük. |
| EU-4 | Fedezett kötvények  Az intézményeknek a kitettségek azon összegét kell feltüntetniük, amely az 575/2013/EU rendelet 129. cikkében és 161. cikke (1) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerint fedezett kötvények formájában fennálló eszközök teljes kitettségértéke.  Az intézményeknek a fedezett kötvényekben fennálló teljes kitettséget a nemteljesítő (defaulted) kitettségek nélkül kell feltüntetniük. |
| EU-5 | Kormányzatként kezelt kitettségek  Az intézményeknek a kitettségek azon összegét kell feltüntetniük, amely az 575/2013/EU rendelet értelmében kormányzatként kezelt szervezetekkel szembeni teljes kitettségérték (Központi kormányzatok és központi bankok (az 575/2013/EU rendelet 114. cikke és 147. cikke (2) bekezdésének a) pontja); kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok (az 575/2013/EU rendelet 115. cikkének (2) és (4) bekezdése, valamint 147. cikke (3) bekezdésének a) pontja); kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek (az 575/2013/EU rendelet 117. cikkének (2) bekezdése, 118. cikke és 147. cikke (3) bekezdésének b) és c) pontja); közszektorbeli intézmények (az 575/2013/EU rendelet 116. cikkének (4) bekezdése és 147. cikke (3) bekezdésének a) pontja)).  Az intézményeknek a kormányzatokkal szemben fennálló teljes kitettséget a nemteljesítő (defaulted) kitettségek nélkül kell feltüntetniük. |
| EU-6 | Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek  Az intézményeknek a kitettségek azon összegét kell feltüntetniük, amely a következőkkel szembeni teljes kitettségérték: a sztenderd módszer szerinti kitettségek esetében az 575/2013/EU rendelet 115. cikkének (1), (3) és (5) bekezdésében, az IRB-módszer szerinti kitettségek esetében az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (4) bekezdésének a) pontjában meghatározott regionális kormányzatok és helyi hatóságok; a sztenderd módszer szerinti kitettségek esetében az 575/2013/EU rendelet 117. cikkének (1) és (3) bekezdésében, az IRB-módszer szerinti kitettségek esetében az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (4) bekezdésének c) pontjában meghatározott multilaterális fejlesztési bankok; a sztenderd módszer szerinti kitettségek esetében az 575/2013/EU rendelet 116. cikkének (1), (2), (3) és (5) bekezdésében, az IRB-módszer szerinti kitettségek esetében az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (4) bekezdésének b) pontjában meghatározott nemzetközi szervezetek és közszektorbeli intézmények; az 575/2013/EU rendelet értelmében egyikük sem kormányzatként kezelt.  Az intézményeknek a fent említett teljes kitettséget a nemteljesítő (defaulted) kitettségek nélkül kell feltüntetniük. |
| EU-7 | Intézmények  Az intézményeknek a kitettségek azon összegét kell feltüntetniük, amely az intézményekkel szembeni azon kitettségek kitettségértéke, amelyek sztenderd módszer szerinti kitettségek esetében az 575/2013/EU rendelet 119–121. cikke alá tartoznak, az IRB-módszer szerinti kitettségek esetében pedig az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdésének b) pontja alá tartoznak, és nem az 575/2013/EU rendelet 161. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek, és nem tartoznak az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (4) bekezdése a)–c) pontjának hatálya alá.  Az intézményeknek a teljes kitettséget a nemteljesítő (defaulted) kitettségek nélkül kell feltüntetniük. |
| EU-8 | Ingatlanjelzáloggal fedezett  Az intézményeknek a kitettségek összegét kell feltüntetniük, amely olyan ingatlanjelzáloggal fedezett kitettségeknek minősülő eszközök kitettségértéke, amelyek sztenderd módszer szerinti kitettségek esetében az 575/2013/EU rendelet 124. cikke alá tartoznak, és amelyek az IRB-módszer szerinti kitettségek esetében az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti vállalkozásokkal szembeni kitettségek vagy az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek az 575/2013/EU rendelet 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerint ingatlanjelzáloggal fedezett kitettségek.  Az intézményeknek a teljes kitettséget a nemteljesítő (defaulted) kitettségek nélkül kell feltüntetniük. |
| EU-9 | Lakossággal szembeni kitettségek  Az intézményeknek a kitettségek összegét kell feltüntetniük, amely olyan eszközök teljes kitettségértéke, amelyek sztenderd módszer szerinti kitettségek esetében az 575/2013/EU rendelet 123. cikke szerint lakossággal szembeni kitettségek, és amelyek az IRB-módszer szerinti kitettségek esetében az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti kitettségek, ha ezek a kitettségek **nem** az 575/2013/EU rendelet 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlanjelzáloggal fedezett kitettségek.  Az intézményeknek a teljes kitettséget a nemteljesítő (defaulted) kitettségek nélkül kell feltüntetniük. |
| EU-10 | Vállalati kitettségek  Az intézményeknek a kitettségek azon összegét kell feltüntetniük, amely (pénzügyi és nem pénzügyi) vállalkozásokkal szembeni kitettségnek minősülő eszközök teljes kitettségértéke. A sztenderd módszer szerinti kitettségek esetében ezek a kitettségek az 575/2013/EU rendelet 122. cikke alá tartozó vállalkozásokkal szembeni kitettségek, az IRB-módszer szerinti kitettségek esetében az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja) alá tartozó vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek **nem** az 575/2013/EU rendelet 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlanjelzáloggal fedezett kitettségek.  A pénzügyi vállalkozás az e tábla EU-7. sorában említett intézményektől eltérő olyan szabályozott vagy nem szabályozott vállalkozás, amelynek fő tevékenysége tulajdoni részesedések megszerzése vagy a CRD I. mellékletében felsorolt tevékenységek közül egy vagy több folytatása, valamint az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja szerinti, az e tábla EU-7. sorában említett intézményektől eltérő vállalkozás.  E mező alkalmazásában kis- és középvállalkozások alatt az 575/2013/EU rendelet 501. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti fogalom értendő.  Az intézményeknek a teljes kitettséget a nemteljesítő (defaulted) kitettségek nélkül kell feltüntetniük. |
| EU-11 | Nemteljesítő kitettségek  Az intézményeknek a kitettségek azon összegét kell feltüntetniük, amely azon nemteljesítő (in default) eszközök teljes kitettségértéke, amelyek sztenderd módszer szerinti kitettségek esetén az 575/2013/EU rendelet 127. cikke alá tartoznak, vagy az IRB-módszer szerinti kitettségek esetén az 575/2013/EU rendelet 147. cikkének (2) bekezdésében felsorolt kitettségi osztályokba sorolt eszközök, ha az 575/2013/EU rendelet 178. cikke szerinti nemteljesítés (default) következett be. |
| EU-12 | Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)  Az intézményeknek a kitettségek azon összegét kell feltüntetniük, amely az 575/2013/EU rendelet szerinti egyéb nem kereskedési könyvi kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök) teljes kitettségértéke; sztenderd módszer szerinti kitettségek esetén ezek az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének k), m), n), o), p) és q) pontjában, IRB-módszer szerinti kitettségek esetén pedig az 575/2013/EU rendelet 147. cikke (2) bekezdésének e), f) és g) pontjában felsorolt kitettségi osztályokba sorolt eszközök. Az intézményeknek azokat az eszközöket is fel kell tüntetniük, amelyeket az alapvető tőke meghatározása során levonnak, és ezért az EU LR2 – LRCom tábla 2. sorában szerepelnek, kivéve, ha ezek az eszközök szerepelnek az EU LR3 – LRSpl tábla EU-2., EU-4–EU-11. sorában. |

EU LRA táblázat – A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó minőségi információk nyilvánosságra hozatala. Szabadon kitölthető szövegmezők a minőségi információk nyilvánosságra hozatalához

1. Az intézményeknek az EU LRA táblázatot az 575/2013/EU rendelet 451. cikke (1) bekezdésének d) és e) pontja alkalmazásában a következő útmutató alkalmazásával kell kitölteniük:

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor jelölése** | **Magyarázat** |
| a) | A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása  Az 575/2013/EU rendelet 451. cikke (1) bekezdésének d) pontja.  Ebben a sorban a következőkre vonatkozóan kell releváns információkat megadni:   1. a túlzott tőkeáttételi kockázat értékelésére szolgáló eljárások és erőforrások; 2. a túlzott tőkeáttételi kockázat értékeléséhez adott esetben használt matematikai eszközök, ideértve az esetleges belső célértékekkel kapcsolatos információkat és azt, hogy használnak-e a tőkeáttételi mutatón kívül egyéb mutatókat; 3. c) milyen módon veszik figyelembe a túlzott tőkeáttételi kockázat kezelése során a lejárati eltéréseket és a megterhelt eszközöket;   d) a tőkeáttételi mutató változására reagáló folyamatok, ideértve a túlzott tőkeáttételi kockázat kezelése érdekében az alapvető tőke esetleges növelését célzó folyamatokat és ütemezést; vagy a túlzott tőkeáttételi kockázat kezelése érdekében a tőkeáttételi mutató nevezőjének (teljes kitettségi mérték) kiigazítását célzó eljárásokat és ütemezést. |
| b) | Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik  Az 575/2013/EU rendelet 451. cikke (1) bekezdésének e) pontja.  Ebben a sorban a következőkre vonatkozóan kell lényeges információkat megadni:   1. a tőkeáttételi mutató előző nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpont óta bekövetkezett számszerű változása; 2. a tőkeáttételi mutató előző nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpont óta bekövetkezett változásának fő mozgatói, a következőkre vonatkozó magyarázó megjegyzésekkel: 3. (1) a változás jellege, valamint hogy a változás a mutató számlálóját, nevezőjét vagy mindkettőt érintette-e; 4. (2) a változás belső stratégiai döntés eredménye volt-e, és amennyiben igen, e döntés kifejezetten a tőkeáttételi mutatóra irányult-e, vagy arra csak közvetve hatott; 5. (3) a tőkeáttételi mutatót befolyásoló gazdasági és pénzügyi környezettel kapcsolatos legfontosabb külső tényezők. |

1. Az (EU) 2024/1623 rendelettel módosított 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (2013. június 26.) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról ([HL L 176., 2013.6.27., 1. o.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [(EU) 2024/1623 rendelet – HU – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=OJ:L_202401623). [↑](#footnote-ref-2)